



# INFORME FINANCIERO

## 2DO TRIMESTRE 2025

BANCOPPEL, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE  
[www.bancoppel.com](http://www.bancoppel.com)

[www.bancoppel.com](http://www.bancoppel.com)

## Contenido

Información General.....	2
Información Relevante .....	5
Resumen Ejecutivo .....	7
Sección I Artículo 180 .....	10
Principales Competidores y Participación en el mercado.....	11
Estado de Resultado Integral .....	12
Resultados de Operación .....	19
Indicadores BanCoppel.....	20
Sección II Artículo 181 .....	21
Estado de Situación Financiera.....	22
Información por segmentos.....	34
Operaciones y saldos con partes relacionadas .....	34
Compromisos y Pasivos Contingentes.....	36
Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente.....	37
Sección III Artículo 2 Bis.....	38

## Información General

La información contenida en este documento ha sido preparada de acuerdo con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito y la Circular Única de Bancos (CUB), emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). Las cifras que se presentan a continuación con propósitos de revelación están expresadas en millones de pesos mexicanos (MDP). Cuando se hace referencia a dólares, se refiere a dólares estadounidenses, moneda oficial de los Estados Unidos de América, salvo indicación contraria. Algunos importes y porcentajes incluidos en el presente informe han sido objeto de ajuste por redondeo. Consecuentemente las cifras presentadas en diferentes tablas pueden variar ligeramente.

Algunos importes y porcentajes incluidos en este informe han sido ajustados por redondeo, por lo que las cifras en diferentes tablas pueden presentar ligeras variaciones.

**BanCoppel** ha iniciado sus operaciones hace 18 años, logrando un crecimiento constante y consolidándose como un referente en su mercado objetivo. Nuestra visión estratégica se sustenta en tres pilares de sostenibilidad, que son los siguientes:

**Temas ambientales.** **BanCoppel** ha implementado un bono ambiental en las ventas en línea, orientado a consolidar las entregas para reducir su huella de carbono. Además, nuestra logística y transporte utilizan unidades eléctricas, reforzando nuestro compromiso con el cuidado del medio ambiente.

En **Bancoppel** creemos que la tecnología es un medio, no un fin. Nuestro compromiso es innovar con propósito, poniendo siempre al cliente en el centro y construyendo relaciones financieras sólidas y duraderas.

**Temas sociales.** Nos hemos comprometido a impulsar la inclusión financiera atendiendo a más de **37** millones de clientes. De este total, el **54%** son mujeres. También contamos con más de **100** cajeros automáticos multilingües, diseñados para acercar nuestros servicios a comunidades indígenas, reafirmando nuestro liderazgo en acceso responsable y socialmente inclusivo a los servicios financieros.

**Gobierno Corporativo.** En **BanCoppel** promovemos prácticas de buen gobierno corporativo. Nuestro consejo de administración busca ser diverso e incluir asesores independientes. Además, contamos con comités especializados en auditoría y riesgos para fortalecer la gestión interna.

Como parte de **Grupo Coppel**, una organización reconocida por su integridad y transparencia nos inspira a seguir construyendo confianza día con día. Nuestro **Programa de Integridad Empresarial** incorpora las mejores prácticas internacionales, incluyendo mecanismos de denuncia anónima e independiente para garantizar un entorno ético y responsable.

## Calificaciones de riesgo

Al 2T25 BanCoppel cuenta con dos calificaciones de riesgo, manteniéndose con perspectiva estable en ambas calificadoras.



El 16 de diciembre de 2024, **HR Ratings** ratificó la calificación de BanCoppel en **HR A+** con perspectiva estable. A corto plazo, la calificación HR1 se basa en la evolución de los indicadores de capitalización y rentabilidad del banco. Esta calificación, que se asigna en escala local, refleja una alta capacidad para el pago oportuno de las obligaciones de deuda a corto plazo y mantiene el riesgo crediticio en niveles mínimos a nivel global. Además, el banco cuenta con un perfil de liquidez sólida y en niveles de fortaleza.

La ratificación de la calificación de **BanCoppel** se basa en un índice de capitalización en niveles de fortaleza y en una liquidez elevada, evidenciada por un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL). Ambos indicadores se mantienen por encima de nuestras expectativas en un escenario base. En cuanto a la calidad de la cartera, se observa un índice de morosidad ajustado.

El banco mantiene una adecuada flexibilidad en sus instrumentos de fondeo, lo que le permite gestionar de manera óptima sus necesidades de liquidez. Aunque su cartera de consumo es sensible a las condiciones económicas, el banco mantiene niveles sólidos de deuda.

El banco presenta un sólido gobierno corporativo, respaldado por una estructura organizacional adecuada y el cumplimiento de la normatividad interna, lo cual le ha otorgado una calificación superior en esta área.

En materia de factores ambientales y sociales, la institución obtiene una calificación promedio, reflejando su desempeño en dichos aspectos.



Como segundo calificador, **PCR Verum** otorgó a **BanCoppel** la calificación de **AA-/M** a largo plazo y de **1/M** a corto plazo, ambas con **perspectiva estable**. Esta interpretación fue emitida el 18 de diciembre de 2024.



Las calificaciones de **BanCoppel** consideran las altas sinergias con su parte relacionada Coppel, S.A. de C.V. (empresa departamental líder con más de 1,400 puntos de venta en México y 80 años de historia), lo que le facilita ofrecer una amplia diversidad de servicios a sus clientes en adición a los productos crediticios que el Banco maneja hacia el sector empresarial y vivienda.

**BanCoppel** mantiene una buena posición de liquidez y ha mejorado su Índice de Capital Regulatorio (ICAP) mediante la total retención de utilidades y un crecimiento más moderado del portafolio crediticio. La rentabilidad de BanCoppel se vio beneficiada ante el ciclo alcista de la tasa de interés de mercado, esperando se ajuste ante el ahora ciclo a la baja.

**BanCoppel** presenta niveles adecuados de solvencia, en línea con el tipo de productos que ofrece, sus actividades de inversión y las características de su fondeo, lo que se refleja en márgenes financieros adecuados. Actualmente, las utilidades del banco son crecientes, impulsadas por un mayor volumen de operaciones.

El banco presenta altas disponibilidades en su balance, lo cual, en los últimos tiempos, ha permitido garantizar la estabilidad de la captación dentro de las brechas de liquidez, proyectadas hasta por cinco años. Como resultado, las brechas de liquidez acumuladas se han mantenido positivas durante este período.



## Información Relevante

### Créditos a la vivienda (Coparticipado)

El 25 de junio de 2021, el Banco fue seleccionado mediante un proceso de subasta para el fondeo de la línea de financiamiento “**Mejoravit**”. Los créditos correspondientes fueron otorgados durante 2021 y 2022, con un monto comprometido de **1,500 mdp** y una tasa de interés anual del **13.1%**.

El 1 de noviembre de 2021, el Banco firmó con el **INFONAVIT** un contrato marco de comisión mercantil para la originación, administración y cobranza de créditos “**Mejoravit**”, destinados a mejorar, reparar y ampliar viviendas.

Con fecha 24 de octubre de 2022, el Banco participó nuevamente en la “Subasta de Créditos” para el fondeo de la línea de financiamiento “Mejoravit”, créditos que serán otorgados en el periodo 2022 – 2023 para los derechohabientes del INFONAVIT por un monto comprometido de **900 mdp** a una tasa de **17.5%** anual. El 16 de diciembre de 2022, el Banco celebró con el INFONAVIT un segundo Contrato Marco de Comisión Mercantil para la originación, administración y cobranza de créditos “Mejoravit” para mejoramiento, reparación y ampliación de viviendas.

Al cierre del **2T25**, **24 mdp** fue el saldo de la cartera del producto “Mejoravit” que contempla el compromiso generado en las dos subastas mencionadas anteriormente.

El 10 de agosto de 2021, el Banco fue seleccionado mediante una subasta para adquirir derechos de coparticipación en la originación de créditos del producto “**Segundo Crédito**”, que serán otorgados a los derechohabientes del **INFONAVIT**. Este programa contempla un monto comprometido de fondeo de **2,500 mdp** y una tasa de interés anual del **10%**.

Con fecha 15 de julio de 2022, el Banco celebró un Convenio Modificadorio con INFONAVIT con el objetivo de ampliar la meta de colocación original hasta por **2,000 mdp**.

Al cierre del **2T25**, el Banco reporta un saldo de **4,058 mdp** del producto “**Segundo Crédito**”.

El 17 de agosto de 2021, el Banco celebró con el INFONAVIT contrato marco de cesión onerosa y de administración de créditos hipotecarios para su formalización.

Al 30 de junio de 2025, el número de créditos adquiridos al INFONAVIT que están sujetos a un plazo excepcional de 180 días o más para considerarse como de riesgo de crédito etapa 3, es de **978** los cuales ascienden a un total de **123 mdp**.

El número de créditos adquiridos al 30 de junio de 2025 asciende a 12,982.

La originación y la administración incluyendo la labor de cobranza la lleva a cabo el INFONAVIT.

## Hipoteca Digital

Al cierre del **2T25**, el producto Hipoteca Digital reportó una colocación de **300 mdp**, con una tasa ponderada del **9.73%**.

De ese monto:

- **207 mdp** corresponden a operaciones en Mercado Abierto con características de tasa ponderada de **10.95%** y Monto Promedio de **3 mdp**, y
- **10.8 mdp** a financiamientos con colaboradores del Grupo Coppel con características de una Tasa Ponderada de **7.00%** y un Monto Promedio de crédito de **4.4 mdp**.

Al cierre de **2T25**, todos los créditos se encuentran en etapa 1.

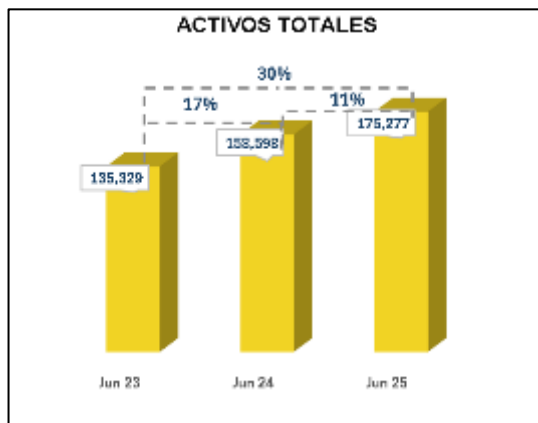


## Resumen Ejecutivo

**BanCoppel** es una institución bancaria en México que brinda una diversa variedad de servicios financieros. En la actualidad, opera con **1,372** sucursales y cuenta con **2,203** cajeros automáticos propios, con el objetivo de ofrecer mayor comodidad a sus clientes.

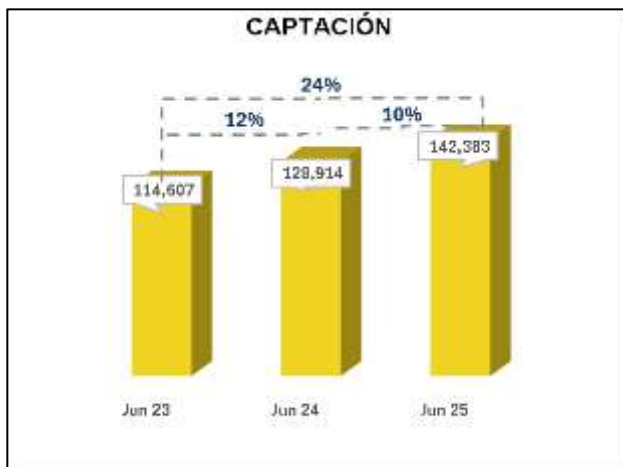
Las alianzas comerciales de **BanCoppel** con HSBC, Banca Afirme, Scotiabank, Inbursa y Banco del Bajío, conocidas como **MULTIRED**, ofrecen acceso a más de **11,363** cajeros automáticos, lo que facilita a nuestros clientes el uso de nuestros servicios bancarios.<sup>1</sup>

Se ha renovado el servicio mediante la implementación de la página de internet y el desarrollo de aplicaciones móviles más avanzadas, como **“BanCoppel Express”** y **“CODI”**, un servicio que permite realizar pagos con el celular simplemente capturando el código QR. Estas mejoras buscan ofrecer a los clientes una experiencia sencilla, amigable y segura, facilitando la realización de sus operaciones en plataformas móviles.



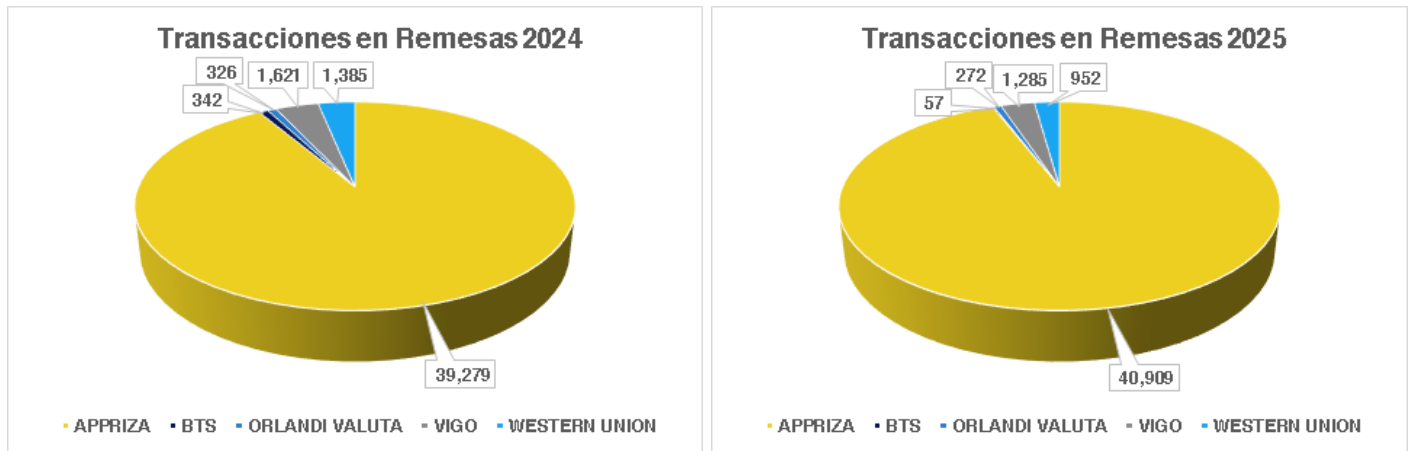
Los activos totales del banco alcanzan la cifra de **175,277 mdp**, evidenciando un crecimiento del **11%** en los últimos 12 meses.

**BanCoppel** mantiene una excelente aceptación en sus productos de ahorro y plazo, lo que refleja la confianza de sus clientes. Como resultado, ha registrado una captación de fondos adicional de **13,470 mdp** respecto al **2T24**, elevando su volumen de cuentas de **38 mdp** a **41 mdp** desde el **2T24** hasta el cierre de **2T25**.



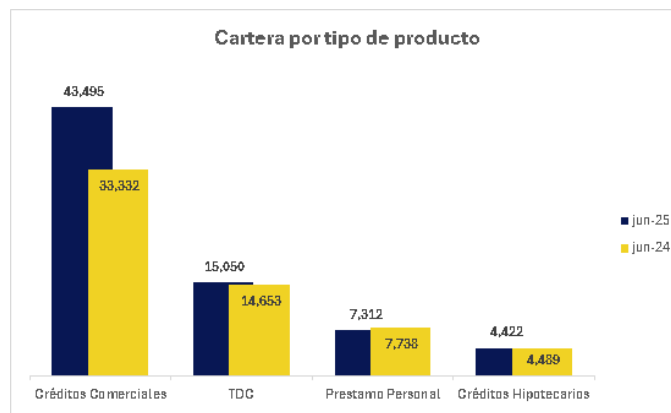
<sup>1</sup> Cantidad reportada al mes de mayo en la página de la CNBV <https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/>

En remesas existe una tendencia positiva en las transacciones de la remesadora APPRIZA, superior al año anterior y un repunte importante en el cobro de remesas vía depósito en cuenta.



**BanCoppel** continúa trabajando en el desarrollo de productos, que puedan dar atención al mercado potencial de nuestros connacionales, radicados en el extranjero, y así facilitar el reingreso de sus ahorros a México, que pudieran tener en el país en el que se encuentren.

### Trabajamos en mejorar el monto y la calidad de la cartera crediticia



**BanCoppel** alcanza un monto de cartera de crédito total de **70,279 mdp al 2T25**, con un aumento del **17%** respecto al **2T24**.

Donde destacan los créditos comerciales manteniendo un sólido crecimiento alcanzando los **43,495 mdp**, el cual representa un **62%** del total de la cartera. Por su parte la tarjeta de crédito y préstamos personales en **32%**. Los créditos hipotecarios se mantienen al **6%** sobre el total de la cartera.

La utilidad neta al **2T25** se ubicó en **2,206 mdp** debido a un incremento en los ingresos del margen financiero y comisiones, en comparación al año anterior **2T24**.

ICAP	CCL
17.47%	597.40%

El banco conserva el proceso de bancarización, para sus clientes a través de diversos productos de crédito (tarjeta de crédito y préstamo personal) y opciones de ahorro, así como los siguientes servicios: portabilidad de nómina, dispersión de nómina, domiciliación de pagos, pagos móviles, servicios de corresponsalía, remesas, red de ATMs y sucursales.

## Estrategia Digital

### Canal App (2T 2025 vs 2T 2024)

Durante el **2T25**, el canal App alcanzó un total de **156,667,874** transacciones lo que representa un incremento del **44%** en comparación con el año anterior.

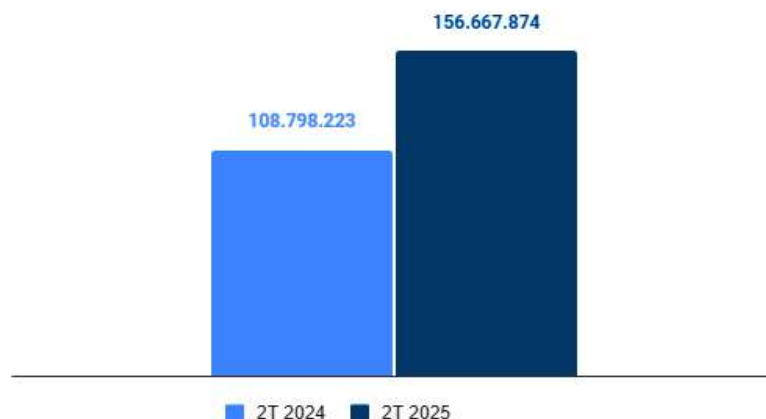
Este crecimiento se vio impulsado principalmente por el aumento significativo en los siguientes tipos de transacciones:

- Compra de tiempo aire: **+625% vs 2T 2024**
- Domiciliación de servicios: **+178% vs 2T 2024**

Además, del total de remesas realizadas en el banco, **2%** se realizaron a través del canal App, consolidando su relevancia en operaciones clave.

Este resultado refleja el fortalecimiento del canal digital como una alternativa cada vez más adaptadas por nuestros clientes, especialmente en transacciones cotidianas y de alto volumen.

Transacciones monetarias en app BanCoppel



---

# Informe Financiero

## Sección I Artículo 180

Información a que se refiere el Artículo 180 de las Disposiciones de Carácter  
General Aplicables a las Instituciones de Crédito

---

## Principales Competidores y Participación en el mercado

Conforme a la clasificación de la CNBV, **BanCoppel** forma parte del grupo consumo para efectos de comparación.

### Crédito al Consumo (Tarjeta de crédito y Préstamos personales)

Continuamos con la búsqueda constante de ser cada día más competitivos con respecto a nuestro mercado atendiendo en todo el país a todas aquellas personas que busquen servicios financieros seguros, accesibles, fáciles, claros y que deseen recibir un trato digno y diferente de los demás bancos.

Análisis de Cartera de Consumo por etapas comparado con Principales Competidores*					
Principales competidores	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Participación Grupo Consumo
<b>BanCoppel</b>	<b>18,592</b>	<b>1,117</b>	<b>2,531</b>	<b>22,240</b>	<b>9.6%</b>
Banco Azteca	118,219	8,437	6,347	133,003	57.6%
Compartamos	48,974	3,294	1,824	54,092	23.4%
Consurbanco	18,371	1,742	477	20,590	8.9%
Autofin	582	24	14	620	0.3%
Forjadores	316	14	45	375	0.2%
<b>Total Banca Múltiple Grupo Cartera de consumo</b>	<b>1,653,258</b>	<b>51,114</b>	<b>52,739</b>	<b>1,757,111</b>	

\* Al mes de Mayo 2025

En cartera al consumo **BanCoppel** se posiciona en el tercer lugar dentro de las instituciones bancarias en el grupo de consumo, de acuerdo con las cifras publicadas por la CNBV a mayo 2025.

### Captación Tradicional

Entidad	Mayo 2025 <sup>(1)</sup>	% Part. Grupo Consumo	Mayo 2024 <sup>(1)</sup>	% Part. Grupo Consumo
<b>BanCoppel</b>	<b>148,287</b>	<b>31.6%</b>	<b>129,943</b>	<b>31.7%</b>
Banco Azteca	243,157	51.9%	218,436	53.3%
Compartamos	40,263	8.6%	33,230	8.1%
Consurbanco	20,595	4.4%	19,202	4.7%
Autofin	14,710	3.1%	8,493	2.1%
Dondé Banco	1,850	0.4%	465	0.1%
<b>Grupo Consumo</b>	<b>468,862</b>	<b>100%</b>	<b>409,769</b>	<b>100%</b>
<b>Total Banca Múltiple</b>	<b>9,135,626</b>		<b>8,346,326</b>	

(1) Comparativa anual del mes de mayo debido a que el reporte se encuentra actualizado a dicha fecha en la página de la CNBV. Se muestra la información 1 o 2 meses atrás.

## Estado de Resultado Integral

BanCoppel Millones de pesos	Trimestral			Variación %		Acumulado		Variación %	
	2T 24	1T 25	2T 25	Trimestral	Anual	6 M24	6M25	Semestral	
Ingresos por intereses	5,352	5,615	5,482	-2%	2%	10,634	11,097	4%	
Gastos por intereses	(1,185)	(1,125)	(657)	-42%	-45%	(2,384)	(1,782)	-25%	
<b>Margen Financiero</b>	<b>4,167</b>	<b>4,490</b>	<b>4,825</b>	<b>7%</b>	<b>16%</b>	<b>8,250</b>	<b>9,315</b>	<b>13%</b>	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,363)	(1,290)	(1,278)	-1%	-6%	(2,673)	(2,568)	-4%	
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>2,804</b>	<b>3,200</b>	<b>3,547</b>	<b>11%</b>	<b>26%</b>	<b>5,577</b>	<b>6,747</b>	<b>21%</b>	
Comisiones y tarifas cobradas	1,527	1,663	1,751	5%	15%	2,896	3,414	18%	
Comisiones y tarifas pagadas	(329)	(352)	(352)	0%	7%	(654)	(704)	8%	
Resultado por intermediación	(136)	445	121	-73%	-189%	(297)	566	-291%	
Otros ingresos ( egresos ) de la operación	(117)	(146)	59	-140%	-150%	(110)	(87)	-21%	
Gastos de administración y promoción	(3,223)	(3,177)	(3,628)	14%	13%	(5,988)	(6,805)	14%	
<b>Resultado de la operación</b>	<b>526</b>	<b>1,633</b>	<b>1,498</b>	<b>-8%</b>	<b>185%</b>	<b>1,424</b>	<b>3,131</b>	<b>120%</b>	
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	100%	100%	-	-	100%	
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>526</b>	<b>1,633</b>	<b>1,498</b>	<b>-8%</b>	<b>185%</b>	<b>1,424</b>	<b>3,131</b>	<b>120%</b>	
Impuestos a la utilidad	(151)	(473)	(452)	-4%	199%	(415)	(925)	123%	
<b>Resultado neto</b>	<b>375</b>	<b>1,160</b>	<b>1,046</b>	<b>-10%</b>	<b>179%</b>	<b>1,009</b>	<b>2,206</b>	<b>119%</b>	
<b>Otros resultados integrales</b>									
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(441)	1,029	303	-71%	-169%	(604)	1,332	-321%	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	100%	100%	0	0	100%	
<b>Resultado Integral</b>	<b>(66)</b>	<b>2,189</b>	<b>1,349</b>	<b>-38%</b>	<b>-2144%</b>	<b>405</b>	<b>3,538</b>	<b>774%</b>	

Al cierre de **2T25**, los ingresos por intereses se ubicaron en **11,097 mdp**, incremento del **4%** respecto al **2T24**, debido a una mayor tasa y colocación en la cartera comercial, el crecimiento de crédito hipotecario en volumen y la tesorería con una superior tasa de referencia.

El resultado de la comparativa al **2T25** y al **2T24** mantienen el margen financiero del **13%** por un importe de **9,315 mdp**, y una utilidad neta de **2,206 mdp**.

La estimación preventiva para riesgos presenta un efecto en resultados al **2T25** por **2,568 mdp**, en línea con el constante crecimiento de la cartera crediticia resultando un margen financiero ajustado por **6,747 mdp**.

Los **ingresos totales** integrados por intereses, comisiones netas, resultado por intermediación y otros ingresos/egresos de la operación, al **2T25** ascienden a **14,286 mdp**, incremento del **15%** respecto al **2T24**.

Los gastos de administración y promoción representan **48%** de los ingresos totales, se mantiene en **48%** respecto al **2T24**. El indicador de eficiencia operativa se mantiene en **8.6%** al **2T25**.



## Ingresos por Intereses

BanCoppel Ingresos por intereses (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T 24	1T 25	2T 25	2024	2025
Cartera de Crédito Consumo	2,260	2,245	2,232	4,565	4,477
Cartera de Crédito Comercial	1,064	1,233	1,185	2,098	2,418
Credito Hipotecario	114	103	103	235	206
Inversiones en valores	1,662	1,748	1,665	3,201	3,413
Disponibilidades	118	123	150	349	273
Reportos	62	154	139	107	293
Préstamo de valores	7	9	8	6	17
<b>Total de Ingresos por intereses</b>	<b>5,287</b>	<b>5,615</b>	<b>5,482</b>	<b>10,561</b>	<b>11,097</b>
<b>Utilidad por valorización</b>					
Operaciones de Tesorería	- 163	-	-	- 163	-
Operaciones de Créditos Empresariales	228	-	-	228	-
Otras Operaciones en dolares	1	-	-	1	-
<b>Total de Utilidad por valorización</b>	<b>66</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66</b>	<b>-</b>
<b>Total de Ingresos por intereses y Valorización</b>	<b>5,353</b>	<b>5,615</b>	<b>5,482</b>	<b>10,627</b>	<b>11,097</b>

Los ingresos por intereses se comportan con positiva evolución, derivado del constante crecimiento de la cartera de crédito al consumo y al comportamiento observado en la cartera de crédito comercial, que ha aumentado su volumen por la colocación y diversificación, así como el incremento de las tasas de referencia.

El banco está llevando a cabo el establecimiento de nuevas estrategias, como la integración de créditos hipotecarios y la revisión de sus procesos a efectos de mejorar la oferta de productos a su mercado objetivo.

Los ingresos provenientes de la tesorería obedecen a una mayor tasa de referencia como consecuencia de la volatilidad de los mercados financieros.

**Al 2T25 la tasa de interés promedio anual de la cartera crediticia se ubicó en 20.83%**

## Gastos por Intereses

BanCoppel Gastos por Intereses (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T 24	1T 25	2T 25	2024	2025
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,042	936	448	2,042	1,384
Depósitos a plazo del público	60	39	36	139	75
Intereses por pasivos en arrendamiento	26	34	33	53	67
Otros *	57	116	140	150	256
				0	0
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>1,185</b>	<b>1,125</b>	<b>657</b>	<b>2,384</b>	<b>1,782</b>
<b>INTERESES DERIVADOS DE LA CAPTACIÓN</b>	<b>1,102</b>	<b>975</b>	<b>484</b>	<b>2,181</b>	<b>1,459</b>
<b>Perdida por valorización</b>	<b>13</b>	<b>7</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>42</b>

El Concepto de otros se integra por la amortización de los Costos y gastos asociados al otorgamiento inicial del

\* crédito, así Como por la pérdida por valorización.

Los gastos por intereses obedecen a la optimización del pasivo debido a una combinación rentable de depósitos que permite mantener un adecuado costo de fondeo.

**El costo de fondeo pagado a los ahorradores se ubicó en 2.20% anual.**

## Estimación preventiva para riesgos crediticios

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T 24	1T 25	2T 25	2024	2025
Créditos Comerciales	203	217	1,921	537	2,138
Créditos al Consumo	1,157	1,061	(1,030)	2,160	31
Créditos al Hipotecario	7	12	387	17	399
Reservas adicionales	(4)	-	-	(41)	-
<b>Total de estimación preventiva</b>	<b>1,363</b>	<b>1,290</b>	<b>1,278</b>	<b>2,673</b>	<b>2,568</b>

## Comisiones y Tarifas Netas

BanCoppel comisiones y tarifas netas (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T 24	1T 25	2T 25	2024	2025
<b>comisiones cobradas</b>					
Por remesas	356	374	371	663	745
Por negocios adquirentes	414	483	499	890	982
Disposición de efectivo en tarjeta de crédito	204	232	244	387	476
Por Comisionistas	309	247	255	487	502
Manejo de Cuenta y Reposición de Tarjeta	85	146	148	174	294
Por operaciones Crediticias	50	32	52	73	84
Emisión de tarjetas	28	28	26	60	54
Cuentas inactivas	25	26	27	51	53
Por la prestación de servicios a empresas Comerciales	23	56	92	43	148
Órdenes de pago	4	3	3	8	6
Por crédito nómina	1	5	5	7	10
Otras Comisiones	28	31	29	53	60
<b>Total comisiones cobradas</b>	<b>1,527</b>	<b>1,663</b>	<b>1,751</b>	<b>2,896</b>	<b>3,414</b>
<b>comisiones pagadas</b>					
Comisiones por intermediación	(10)	(9)	(319)	(18)	(328)
Otras comisiones*	(319)	(343)	(33)	(636)	(376)
<b>Total de Comisiones Pagadas</b>	<b>(329)</b>	<b>(352)</b>	<b>(352)</b>	<b>(654)</b>	<b>(704)</b>
<b>Total de Comisiones y tarifas Netas</b>	<b>1,198</b>	<b>1,311</b>	<b>1,399</b>	<b>2,242</b>	<b>2,710</b>

\*El Concepto de otros se integra por la amortización de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito, así como por la pérdida por valorización.

Al **2T25**, las comisiones cobradas y pagadas tuvieron un crecimiento en relación con las transacciones de los clientes, llegando así a los **2,710 mdp netos**, un **incremento del 21%** respecto al **2T24**.

Se observa al **2T25**, las principales comisiones cobradas que corresponden a negocios adquirentes **10%**, remesas **12%**, disposición de efectivo en tarjeta de crédito **23%** y comisionistas **3%**; las comisiones pagadas son por la contratación de servicios con tiendas de conveniencia, para acercar a nuestros clientes a la realización de sus operaciones bancarias.

## Resultado por Intermediación

El resultado por intermediación del **2T25** presenta un rendimiento favorable en comparación al **2T24**, derivado del comportamiento observado en los mercados financieros, principalmente en títulos gubernamentales.

BanCoppel Resultado por Intermediación (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T 24	1T 25	2T 25	2024	2025
Resultados por valuación a valor razonable	(132)	445	121	(266)	566
Resultado por Compra-venta de valores	(4)	-	-	(31)	-
<b>Total de Resultado por Intermediación</b>	<b>(136)</b>	<b>445</b>	<b>121</b>	<b>(297)</b>	<b>566</b>

## Otros Ingresos (Egresos) de la operación

BanCoppel Otros (egresos) ingresos de la operación (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T 24	1T 25	2T 25	2024	2025
Aportaciones al IPAB	(125)	(141)	(140)	(516)	(281)
Valuación por bienes adjudicados	-	-	-	128	0
Pérdida en venta de cartera	(67)	(128)	(116)	(116)	(244)
Donativos entregados	(63)	(40)	-	(137)	(40)
Reservas otras cuentas por cobrar	(12)	(50)	18	(36)	(32)
Quebrantos por pérdida fortuita	(47)	(19)	(34)	(202)	(53)
Servicio de alta de clientes	34	74	71	225	145
Ingreso por Cartera Adquirida	4	-	-	37	0
Estimación por pérdida de valor de bienes adjudicados	-	(22)	(6)	-	(28)
Recuperación de provisiones	96	97	204	143	301
Otros	63	83	62	283	145
<b>Total (egresos) ingresos de la operación, neto</b>	<b>- 117</b>	<b>- 146</b>	<b>59</b>	<b>- 146</b>	<b>- 87</b>

En el rubro de otros ingresos-egresos de la operación, el resultado neto obtenido al **2T25** fue de **-87 mdp**. Los gastos por aportaciones al IPAB ascienden a **281 mdp** y la pérdida en venta de cartera incrementó **110%** a comparación del saldo **2T24** y los ingresos correspondientes a servicio de alta de clientes del **2T25** son **145 mdp**, disminuyendo un **36%** respecto al saldo de **2T24** y el rubro de Reservas de otras cuentas por cobrar al **11%** con relación al **2T24**.

## Gastos de Administración y Promoción

BanCoppel Gastos de Administración y Promoción (mdp)	Trimestral			Acumulado	
	2T 24	1T 25	2T 25	2024	2025
Gastos de Personal	1,259	1,444	1,618	2,496	3,062
Gastos en Tecnología	252	150	238	267	388
Honorarios	124	72	79	168	151
Gastos de promoción	26	15	13	59	28
Otros gastos de Administración y Promoción	1,506	1,324	1,516	2,844	2,840
Participación de los Trabajadores en las Utilidades	56	172	164	154	336
<b>Total de Gastos de Administración y Promoción</b>	<b>3,223</b>	<b>3,177</b>	<b>3,628</b>	<b>5,988</b>	<b>6,805</b>

Al **2T25** los gastos de administración y promoción presentan un **14%** de incremento respecto al **2T24**, en línea con la apertura de **27 sucursales** y la instalación de **172 ATMs** en los últimos doce meses.

## Control interno

El Consejo de Administración y la Dirección General delegó al área de Contraloría crear un sistema de control interno con apego a las Disposiciones, el cual tiene como objetivo establecer medidas y controles que permitan asegurar razonablemente la integridad de las operaciones, la confiabilidad de la información financiera, así como dar cumplimiento a las leyes y normas aplicables. El cual se lleva a cabo con una adecuada segregación de funciones y delegación entre las distintas áreas de **BanCoppel**.



## Políticas de Tesorería

Las estrategias, acuerdos y lineamientos relacionados con las operaciones aprobadas por tesorería, se implementan respetando los límites de riesgos y tasas de interés permitidos, cumpliendo así, la normatividad inscrita en el manual de Tesorería, autorizado por el Consejo de Administración.

**BanCoppel** conserva una estructura organizacional que responde a las necesidades de competitividad y eficiencia requeridas.



## Política de Dividendos

**BanCoppel** realiza el pago de los dividendos conforme a los resultados obtenidos en la propia sociedad, el Consejo de Administración propone a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas que decrete y apruebe el pago de dividendos a los accionistas, vigilando el nivel de Capitalización.

**Al 2T25 no se realizaron ni se decretaron pago de dividendos.**

## Impuestos a la Utilidad

El ISR se calcula sobre el resultado fiscal, aplicando las disposiciones fiscales vigentes. Sin embargo, debido a las diferencias temporales en el reconocimiento de la acumulación y deducción para fines contables y fiscales, se determina un impuesto diferido.

**BanCoppel** reconoce el efecto integral de **ISR** y **PTU** diferidos mediante la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, cuando se pueda presumir razonablemente que van a provocar obligaciones o beneficios fiscales y no exista algún indicio de que vaya a cambiar esa situación, de tal manera que las obligaciones o los beneficios no se materialicen.

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos por impuestos diferidos, al **2T24** y **2T25**, se presentan a continuación:

<i>Impuestos a la utilidad Activo (pasivo) diferido</i>	<i>Trimestres</i>	
	<i>Jun-2024</i>	<i>Jun-2025</i>
<i>Activo Fijo</i>	15	9
<i>Pagos Anticipado</i>	(129)	(180)
<i>Valuación a valor razonable</i>	905	183
<i>Reserva Preventiva para Riesgos Crediticios</i>	1,951	1,833
<i>Provisiones</i>	250	231
<i>Comisiones cobradas por anticipado</i>	3	4
<i>PTU</i>	96	96
<i>PTU Diferida</i>	(229)	(196)
<i>Otros</i>	8	8
<i>Reserva por Valuación</i>	-	9
<b>Total de Activos (Pasivos) Diferidos</b>	<b>2,870</b>	<b>1,997</b>

La realización final de los activos por impuestos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los periodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la administración considera la reversión esperada de los activos diferidos, las utilidades gravadas proyectadas y las estrategias de planeación.

## PTU

La **PTU** se calculó de conformidad con lo establecido en el **Capítulo VIII, Título III de la Ley Federal del Trabajo**. La estimación de la **PTU legal** se registra en el rubro “**Gastos de administración y promoción**” por un monto de **129 mdp** al **2T24** y **203 mdp** al **2T25**.

Derivado de lo anterior, al **2T24** y **2T25**, se reconoció un activo por **PTU diferida** de **1,001 mdp** y **699 mdp**, respectivamente, originada principalmente de la reserva preventiva para riesgos crediticios y valuación a valor razonable.

## Resultados de Operación

Al 2T24 y 2T25 la generación de partidas temporales tiene su origen en la eliminación del activo de créditos vencidos que podrán deducirse cuando se termine de aplicar el excedente de la reserva crediticia.

El gasto de impuestos atribuible a las utilidades antes de impuestos por el periodo terminado al 2T24 y 2T25 fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa del 30% de ISR a la utilidad antes de impuestos.

La conciliación de la tasa legal del ISR y la tasa efectiva expresada como un porcentaje de la utilidad antes de impuestos a la utilidad es:

Tasa efectiva de impuesto	Trimestres	
	Jun-2024	Jun-2025
Tasa de ISR causado	30.00%	30.00%
Gastos no deducibles	0.24%	0.12%
Quebrantos no deducibles	1.81%	0.47%
Ingresos exentos para el trabajador	0.25%	0.60%
Ajuste anual por inflación	(2.45%)	(1.57%)
Provisiones no deducibles	(2.79%)	(2.18%)
Cambio en reservas de valuación de activo por impuestos diferidos	1.63%	1.95%
Otros	0.45%	0.17%
<b>Tasa efectiva de impuesto</b>	<b>29.14%</b>	<b>29.56%</b>

Tasa efectiva de impuesto		
Utilidad antes de impuesto a la utilidad	898	3,131
Impuesto a la utilidad	(264)	(925)
Causado	(61)	(513)
Diferido	(203)	(412)
Utilidad Neta	634	2,206
<b>% Tasa efectiva</b>	<b>29.14%</b>	<b>29.56%</b>

Al 2T24 y 2T25 la tasa de impuesto a la utilidad causada es del 30% y la tasa efectiva de impuestos es del 29.14% y 29.56% respectivamente.

BanCoppel es sujeto del Impuesto Sobre la Renta (ISR), el cual se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes, considerando como gravables o deducibles ciertos efectos de la inflación.

El Banco no mantiene créditos ni adeudos fiscales firmes al último ejercicio fiscal y se encuentra al corriente de sus pagos.

## Indicadores BanCoppel

**\*ROE**  
Utilidad neta anualizada / Capital promedio

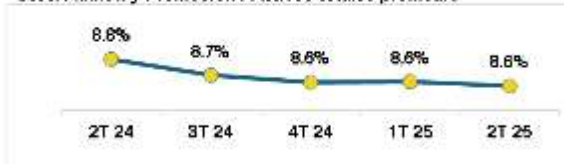


**\*ROA**  
Utilidad neta anualizada/ Activo total promedio



\* El comportamiento en estos indicadores se debe principalmente a los ajustes en la rentabilidad del banco, estos indicadores están por arriba del sistema.

**\*Eficiencia operativa**  
Gtos. Admon y Promoción / Activos totales promedio



\* Este indicador se mantiene en 8.8% al 2T25, a comparación del 8.8% del 2T24.

**\*Liquidez**  
Activos líquidos / Pasivos líquidos



\*El banco tiene un índice de liquidez de 60.2% debido a mayor colocación.

**IMOR**  
Índice de Morosidad



\* El IMOR se ubica en 6% al 2T25 debido al decremento de la cartera en créditos de Consumo.

**\*MIN**  
Margen financiero Ajustado por RC / Activos Productivos promedio



\*La variación se debe al incremento de los ingresos y principalmente a una mejor originación del crédito.

**\*ICOR**  
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida



\*Las reservas creadas en el banco cubren 1.5 veces la cartera vencida y se ubica sobre el sistema.

**\*ICAP**  
Índice de Capitalización



\*El índice de capitalización del banco se incrementó del 2T24 al 2T25 por 1.4 pp.

(1) Información correspondiente a los últimos cinco periodos.  
\*Indicadores base 12 meses

---

# Informe Financiero

## Sección II Artículo 181

Información a que se refiere el Artículo 181 de las Disposiciones de Carácter  
General Aplicables a las Instituciones de Crédito

---

## Estado de Situación Financiera

BanCoppel Millones de pesos	2024			2025		Variación %	
	junio	septiembre	diciembre	marzo	junio	Trimestral	Anual
<b>Activo</b>							
Disponibilidades	15,926	19,680	19,403	18,782	20,462	9%	28%
Inversiones en Instrumentos Financieros	69,900	72,277	70,863	71,474	74,984	5%	7%
Deudores por reporto	4,533	5,501	7,999	8,004	6,000	-25%	32%
Cartera de crédito total	60,212	61,056	67,493	68,745	70,279	2%	17%
Partidas Diferidas	38	47	48	52	54	4%	42%
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(6,506)	(6,915)	(6,255)	(6,158)	(6,113)	-1%	-6%
Derechos de cobro Adquiridos	19	19	19	19	19	0%	0%
Estimación por irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(19)	(19)	(19)	(19)	(19)	0%	0%
Bienes adjudicados	283	293	432	410	404	-1%	43%
Activos por derecho de uso de propiedad, mobiliario y equipo	1,046	1,022	1,182	1,059	945	-11%	-10%
Otros activos	13,166	8,186	8,057	8,309	8,262	-1%	-37%
<b>Total Activo</b>	<b>158,598</b>	<b>161,147</b>	<b>169,222</b>	<b>170,677</b>	<b>175,277</b>	<b>3%</b>	<b>11%</b>
<b>Pasivo</b>							
Captación tradicional	128,913	133,263	140,433	138,861	142,383	3%	10%
Pasivos por arrendamiento	1,072	1,045	1,195	1,080	970	-10%	-10%
Prestamos interbancarios	2,846	3,419	4,862	5,053	4,972	-2%	75%
Otros pasivos	7,828	3,718	3,408	4,172	4,091	-2%	-48%
<b>Total Pasivo</b>	<b>140,659</b>	<b>141,445</b>	<b>149,898</b>	<b>149,166</b>	<b>152,416</b>	<b>2%</b>	<b>8%</b>
<b>Capital Contable</b>	17,939	19,702	19,324	21,511	22,861	6%	27%
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>158,598</b>	<b>161,147</b>	<b>169,222</b>	<b>170,677</b>	<b>175,277</b>	<b>3%</b>	<b>11%</b>

## Efectivo y equivalentes de efectivo

Efectivo y equivalentes de efectivo (mdp)	Trimestres		
	dic-24	mar-25	jun-25
Efectivo en caja y Sucursales	15,405	12,950	13,029
<b>Bancos:</b>			
Moneda Nacional	3,690	5,600	6,740
Depósitos en ME (DLS USD)	211	135	596
Depósitos de regulación monetaria*	97	97	97
<b>Total de Efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>19,403</b>	<b>18,782</b>	<b>20,462</b>

\* De acuerdo con la política monetaria establecida por el Banco Central con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, el Banco está obligado a mantener depósitos de regulación monetaria a plazos indefinidos, que devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria.

El Banco de México, con el objeto de propiciar el sano desarrollo del sistema financiero, en consideración a las medidas aplicables con motivo del desarrollo de la pandemia de COVID-19, estimó pertinente realizar ajustes a los aspectos operativos contemplados en las "Reglas aplicables a los Depósitos de Regulación Monetaria", contenidas en la Circular 9/2014, respecto de la reducción del monto total de los depósitos de regulación monetaria que se instrumentó mediante la Circular 7/2020, publicada en el DOF del 1 de abril de 2020, con el fin de que las instituciones de crédito contarán con recursos adicionales para fortalecer la continuidad de sus operaciones activas, al tiempo que se mantenga una adecuada instrumentación de la política monetaria.

Al cierre del 2T25, el efectivo y sus equivalentes sumaron **20,462 mdp**, principalmente para atender el flujo de efectivo necesario para pagos de remesas, dotaciones a cajeros automáticos y apertura de nuevas sucursales. Los fondos en bancos en moneda nacional se destinan a mantener la liquidez, cumplir con los compromisos y aprovechar oportunidades de inversión gestionadas por la tesorería.

## Depósitos en ME (DLLS USD)

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los Bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del **15%** del capital básico. En los períodos reportados al **30 de junio 2024, 31 de diciembre 2024 y 30 de junio 2025**, el Banco mantiene una posición larga dentro de los límites autorizados de **4, 10 y 32 millones de dólares**, respectivamente, dentro del rubro de disponibilidades.

El tipo de cambio al cierre de cada trimestre fue de **18.2862, 20.8829 y 18.7654** respectivamente.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante publicación en el DOF del 15 de diciembre de 2020, instruye a las entidades sujetas a su regulación, a que el tipo de cambio a utilizar para establecer la equivalencia de la moneda nacional con el dólar de los Estados Unidos de América, sea el tipo de cambio de cierre de jornada a la fecha de elaboración de los estados financieros, según corresponda, publicado por el Banco de México en su página de Internet [www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)

## Inversiones en Instrumentos Financieros

Inversiones en valores (mdp)	Trimestres		
	dic-24	mar-25	jun-25
Instrumentos financieros negociables	29,380	29,549	28,877
Instrumentos financieros para cobrar o vender	36,116	41,142	45,307
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (neto)	5,367	783	800
<b>Total Inversiones en valores</b>	<b>70,863</b>	<b>71,474</b>	<b>74,984</b>

La composición del Portafolio al cierre de **2T25** es de la siguiente manera: **10.1%** Corporativos Tasa Flotante <5 años, **9.30%** M Bonos Guber Nominal 3Y, **9.20%** M Bonos Guber Nominal 5 años, **36.40%** M Bonos Guber Nominal 10 años; **8.40%** Corporativos Tasa Fija 3-7 años, Udibonos Guber 5Y **11.00%** y Cetes <1Y **15.60%**.

Respecto al trimestre anterior; se adquirieron **7,000,000** de títulos D2 BACR423 serie 270506; **2,300,000** títulos 91\_KIMBER 22, **10,000,000** títulos 95\_CFE 25-2X, **30,000,000** títulos BI\_CETES 250710, **100,000,000** títulos BI\_CETES 250807, **50,000,000** títulos BI\_CETES 251113, **80,000,000** títulos BI\_CETES 260430, **150,000,000** títulos BI\_CETES 270513, **5,000,000** títulos M\_BONOS 300228, **7,500,000** títulos M\_BONOS 381118, **1,337,473** títulos S\_UDIBONO 311127. Adicionalmente se compraron **436,197,776** títulos I\_BAINVEX 26145, **435,186,665** títulos I\_BAINVEX 26225, **2,000,000,000** títulos I\_BANOBRA 25261, y **1,006,665,130** títulos I\_BMORGAN 25243; todo lo anterior de acuerdo con la estrategia del área de Inversiones.

Durante el trimestre vencieron los siguientes instrumentos: 91\_TOYOTA 21-2 por **100 mdp**; 91\_AB&CCB 22 por **146 mdp**, 91\_ACBE 21V **200 mdp**, 91\_FERROMX 21-2 **250 mdp**, 91\_GAP 21 **100 mdp**, 95\_CDVITOT 13-2U **8 mdp**, 95\_CDVITOT 13-U **1 mdp**, BI\_CETES 250515 **1,000 mdp**, BI\_CETES 250416 **352 mdp**, BI\_CETES\_250605 **1,000 mdp**, BI\_CETES 250612 **500 mdp**, CD\_BANOB\_22 **300 mdp**, I\_BMORGAN\_ 25243 **1,006 mdp**, 91\_STORAGE 21-2V **11 mdp**, I\_BANOBRA 25261 **2,000 mdp**.

## Reportos

Al **2T25**, las operaciones de reporto en las que el Banco actúa como reportadora fueron pactadas a plazos de 2 días, con tasas promedio anuales de rendimiento superiores al **8.12%**, generando un premio de **1.4 mdp**, su integración es la siguiente:

Fecha	Postura	Monto Reportado (mdp)	Tasa	Plazo	Títulos (miles)	Premio (mdp)	Tipo valor	Instrumento	Serie	Valuación (mdp)	Valuación final (mdp)
30/06/2025	Reportador	2,745	8.09	1	311,373	0.6	BI	CETES	270121	2,745.5	2,746.1
30/06/2025	Reportador	255	8.09	1	27,817	0.1	BI	CETES	260806	254.5	254.6
30/06/2025	Reportador	474	8.12	1	567	0.1	S	UDIBONO	281130	472.2	472.3
30/06/2025	Reportador	1,610	8.12	1	16,060	0.4	M	BONOS	260305	1,580.7	1,581.1
30/06/2025	Reportador	916	8.12	1	1,074	0.2	S	UDIBONO	251204	913.1	913.3
		<b>6,000</b>			<b>356,891</b>	<b>1.4</b>				<b>5,966.0</b>	<b>5,967.4</b>

\* Reportos al cierre jun 25

La posición en Reportos al cierre de **2T25**, en la que actuamos como Reportadores es la siguiente: **311,373,447** títulos de BI CETES 270121 con un importe de **2,745 mdp**; **27,816,680** títulos de BI CETES 260806 con un importe de **254 mdp**; **566,634** títulos de S UDIBONOS 281130 por **473 mdp**, **16,059,546** títulos de M BONOS 260305 con un importe de **1,610 mdp** y **1,073,542** títulos de S UDIBONOS 251204 con un importe de **915 mdp**.

Los préstamos de valores de títulos para negociar al cierre de **2T25** quedaron de la siguiente manera: **11,318,590** títulos de M\_BONOS 341123 equivalentes a **1,042 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **1,035 mdp**.

En cuanto al portafolio de títulos disponibles para la venta los títulos prestados quedaron como sigue: **5,000,000** de títulos M\_BONOS 270603 con un importe de **505 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **517 mdp**; **26,639,435** títulos de M\_BONOS 290531 equivalentes a **2,877 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **2,771 mdp**; **10,000** de títulos M\_BONOS 300228 con un importe de **1,000 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **1,022 mdp**; **5,601,727** títulos de M\_BONOS 310529 equivalentes a **568 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **552 mdp**; **57,256,681** títulos de M\_BONOS 341123 con un importe de **5,155 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **5,374 mdp**; **371,193** títulos de S\_UDIBONOS 290830 equivalentes a **308 mdp**, de los cuales recibimos colaterales por **314 mdp**.

## Cartera de Crédito M.N.

Cartera de Crédito M.N. Millones de pesos	Diciembre 2024				Marzo 2025				Junio 2025			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
<b>Créditos al consumo:</b>												
Tarjeta de crédito	12,194	726	2,319	15,239	12,171	795	1,985	14,951	12,548	758	1,744	15,050
Personales	6,190	324	912	7,426	6,078	326	738	7,142	5,875	344	683	6,902
Nómina	208	3	3	214	261	4	12	277	387	6	17	410
Motos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Créditos al consumo:</b>	<b>18,592</b>	<b>1,053</b>	<b>3,234</b>	<b>22,879</b>	<b>18,510</b>	<b>1,125</b>	<b>2,735</b>	<b>22,370</b>	<b>18,810</b>	<b>1,108</b>	<b>2,444</b>	<b>22,362</b>
IMOR Consumo				14.1%				12.2%				10.9%
<b>Créditos Hipotecario:</b>												
Créditos adquiridos al INFONAVIT Ordinaria	4,031	143	54	4,228	4,003	179	76	4,258	4,089	206	103	4,398
Remodelación o mejoramiento c/gtía de subcda de vivienda	67	-	17	84	40	-	19	59	11	-	13	24
<b>Total Créditos al Hipotecario</b>	<b>4,098</b>	<b>143</b>	<b>71</b>	<b>4,312</b>	<b>4,043</b>	<b>179</b>	<b>95</b>	<b>4,317</b>	<b>4,100</b>	<b>206</b>	<b>116</b>	<b>4,422</b>
IMOR Hipotecario				1.6%				2.2%				2.6%
<b>Créditos comerciales:</b>												
Simples	27,985	184	545	28,714	27,742	127	709	28,578	28,407	9	852	29,268
Cuenta corriente	9,061	8	534	9,603	10,641	10	648	11,299	11,275	21	731	12,027
Entidades Financieras no Bancarias	451	-	-	451	465	-	-	465	261	-	-	261
Arrendamiento Capitalizable	64	-	4	68	59	-	4	63	117	-	4	121
Factoraje Financiera	1,454	-	12	1,466	1,612	-	41	1,653	1,777	-	41	1,818
<b>Total Créditos comerciales:</b>	<b>39,015</b>	<b>192</b>	<b>1,095</b>	<b>40,302</b>	<b>40,519</b>	<b>137</b>	<b>1,402</b>	<b>42,058</b>	<b>41,837</b>	<b>30</b>	<b>1,628</b>	<b>43,495</b>
IMOR Comercial				2.7%				3.3%				3.7%
<b>Totales</b>	<b>61,705</b>	<b>1,388</b>	<b>4,400</b>	<b>67,493</b>	<b>63,072</b>	<b>1,441</b>	<b>4,232</b>	<b>68,745</b>	<b>64,747</b>	<b>1,344</b>	<b>4,188</b>	<b>70,279</b>
IMOR Crédito total				6.5%				6.2%				6.0%
Participación comercial				60%				61%				62%
Participación consumo				34%				33%				32%
Participación Hipotecario				6%				6%				6%
ICOR				-142%				-146%				-146%

La cartera experimentó una evolución positiva en el **2T25**, alcanzó **70,279 mdp** y un crecimiento del **17%** en los últimos doce meses. Esto es resultado de que el banco continúa evaluando y definiendo estrategias para optimizar su oferta de productos dirigidos a su mercado objetivo. Además, se mantiene el impulso en el crédito comercial, lo que ha permitido a **BanCoppel** fortalecer su presencia en dicho segmento.

**BanCoppel** reafirma su compromiso con el mercado de bajos ingresos, ofreciendo servicios bancarios que facilitan una mejor gestión de sus recursos. En el **2T25**, su cartera de créditos de consumo alcanzó los **22,362 mdp**, lo que representa una disminución del **0,1%** en comparación con el mismo periodo del año anterior **2T24**.

Al cierre del **2T25**, la cartera comercial registró un saldo de **43,495 mdp**, lo que representa un aumento del **30%** en comparación con el cierre del mismo período **2T24**. Este crecimiento se atribuye a la sólida recuperación y crecimiento de los créditos dirigidos al sector empresarial.

## Estimación preventiva para riesgos crediticios

La calificación de la cartera, que sirve como base para el cálculo de la estimación preventiva de riesgos crediticios de acuerdo con las políticas establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se presenta a continuación:

### Calificación de la cartera

#### 2T 25

##### Créditos al Consumo

Etapas	Tarjeta de Crédito				Estimación Prev.			
	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RIESGO A-1	3,501	0	0	3,501	(397)	0	0	(397)
RIESGO A-2	3,282	0	0	3,282	(233)	0	0	(233)
RIESGO B-1	1,780	0	0	1,780	(122)	0	0	(122)
RIESGO B-2	882	0	0	882	(58)	0	0	(58)
RIESGO B-3	531	0	0	531	(55)	0	0	(55)
RIESGO C-1	896	0	0	896	(138)	0	0	(138)
RIESGO C-2	1,240	59	0	1,299	(281)	(18)	0	(299)
RIESGO D	452	899	327	1,478	(214)	(414)	(245)	(873)
RIESGO E	0	0	1,254	1,254	0	0	(1,088)	(1,088)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>12,444</b>	<b>768</b>	<b>1,681</b>	<b>14,783</b>	<b>(1,496)</b>	<b>(432)</b>	<b>(1,313)</b>	<b>(3,241)</b>

Etapas	Préstamo Personal				Estimación Prev.			
	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RIESGO A-1	245	0	0	245	(1)	0	0	(1)
RIESGO A-2	466	0	0	466	(12)	0	0	(12)
RIESGO B-1	596	0	0	596	(23)	0	0	(23)
RIESGO B-2	824	0	0	824	(36)	0	0	(36)
RIESGO B-3	408	0	0	408	(23)	0	0	(23)
RIESGO C-1	1,819	0	0	1,819	(126)	0	0	(126)
RIESGO C-2	992	3	0	995	(111)	0	0	(111)
RIESGO D	481	47	0	528	(101)	(14)	0	(115)
RIESGO E	44	287	863	1,014	(21)	(152)	(558)	(731)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>6,876</b>	<b>337</b>	<b>863</b>	<b>8,095</b>	<b>(464)</b>	<b>(166)</b>	<b>(658)</b>	<b>(1,178)</b>

Etapas	Reestructuración				Estimación Prev.			
	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	5	0	0	5	0	0	0	0
RIESGO B-1	5	0	0	5	0	0	0	0
RIESGO B-2	17	0	0	17	(1)	0	0	(1)
RIESGO B-3	7	0	0	7	0	0	0	0
RIESGO C-1	25	0	0	25	(2)	0	0	(2)
RIESGO C-2	27	0	0	27	(3)	0	0	(3)
RIESGO D	18	1	0	19	(4)	0	0	(4)
RIESGO E	0	6	163	169	0	(3)	(124)	(127)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>104</b>	<b>7</b>	<b>163</b>	<b>274</b>	<b>(10)</b>	<b>(3)</b>	<b>(124)</b>	<b>(137)</b>

Etapas	Nómina				Estimación Prev.			
	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RIESGO A-1	28	0	0	28	(1)	0	0	(1)
RIESGO A-2	4	0	0	4	0	0	0	0
RIESGO B-1	68	0	0	68	(2)	0	0	(2)
RIESGO B-2	10	0	0	10	0	0	0	0
RIESGO B-3	231	0	0	231	(13)	0	0	(13)
RIESGO C-1	10	0	0	10	(1)	0	0	(1)
RIESGO C-2	30	0	0	30	(3)	0	0	(3)
RIESGO D	4	5	0	9	(1)	(1)	0	(2)
RIESGO E	1	2	17	20	(1)	(1)	(13)	(15)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>386</b>	<b>7</b>	<b>17</b>	<b>410</b>	<b>(22)</b>	<b>(2)</b>	<b>(13)</b>	<b>(37)</b>

Etapas	Totales de Cartera Consumo							
	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
RIESGO A-1	3,774	0	0	3,774	(399)	0	0	(399)
RIESGO A-2	3,757	0	0	3,757	(245)	0	0	(245)
RIESGO B-1	2,429	0	0	2,429	(147)	0	0	(147)
RIESGO B-2	1,533	0	0	1,533	(93)	0	0	(93)
RIESGO B-3	1,177	0	0	1,177	(81)	0	0	(81)
RIESGO C-1	2,850	0	0	2,850	(267)	0	0	(267)
RIESGO C-2	2,289	52	0	2,341	(398)	(18)	0	(416)
RIESGO D	956	752	327	2,034	(320)	(429)	(245)	(994)
RIESGO E	45	295	2,117	2,457	(22)	(158)	(1,783)	(1,941)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>18,309</b>	<b>1,109</b>	<b>2,444</b>	<b>22,362</b>	<b>(1,982)</b>	<b>(603)</b>	<b>(2,008)</b>	<b>(4,593)</b>

##### Crédito Hipotecario

Etapas	Hipotecario				Estimación Prev.			
	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RIESGO A-1	380	0	0	380	(1)	0	0	(1)
RIESGO A-2	333	0	0	333	(2)	0	0	(2)
RIESGO B-1	494	0	0	494	(4)	0	0	(4)
RIESGO B-2	2,285	0	0	2,285	(28)	0	0	(28)
RIESGO B-3	423	0	0	423	(6)	0	0	(6)
RIESGO C-1	179	8	0	185	(4)	0	0	(4)
RIESGO C-2	41	38	9	89	(3)	(3)	(1)	(7)
RIESGO D	6	134	50	190	(1)	(35)	(11)	(47)
RIESGO E	0	28	58	84	0	(12)	(32)	(44)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>4,101</b>	<b>206</b>	<b>115</b>	<b>4,422</b>	<b>(49)</b>	<b>(50)</b>	<b>(44)</b>	<b>(143)</b>

Etapas	Totales Cartera Hipotecario							
	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
RIESGO A-1	380	0	0	380	(1)	0	0	(1)
RIESGO A-2	333	0	0	333	(2)	0	0	(2)
RIESGO B-1	494	0	0	494	(4)	0	0	(4)
RIESGO B-2	2,285	0	0	2,285	(28)	0	0	(28)
RIESGO B-3	423	0	0	423	(6)	0	0	(6)
RIESGO C-1	179	8	0	185	(4)	0	0	(4)
RIESGO C-2	41	38	9	89	(3)	(3)	(1)	(7)
RIESGO D	6	134	50	190	(1)	(35)	(11)	(47)
RIESGO E	0	28	58	84	0	(12)	(32)	(44)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>4,101</b>	<b>206</b>	<b>115</b>	<b>4,422</b>	<b>(49)</b>	<b>(50)</b>	<b>(44)</b>	<b>(143)</b>

## Créditos Comerciales

Proyecto de Inversión									
Etapas	Cartera				Estimación Prev.				
	1	2	3	Total	1	2	3	Total	
RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	1,829	0	0	1,829	(21)	0	0	(21)	
RIESGO B-1	134	0	0	134	(3)	0	0	(3)	
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO E	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>1,963</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,963</b>	<b>(24)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(24)</b>	

Factoraje Financiero									
Etapas	Cartera				Estimación Prev.				
	1	2	3	Total	1	2	3	Total	
RIESGO A-1	1,770	0	0	1,770	(8)	0	0	(8)	
RIESGO A-2	7	0	41	48	0	0	(27)	(27)	
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO E	0	0	0	0	0	0	0	0	
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>1,777</b>	<b>0</b>	<b>41</b>	<b>1,818</b>	<b>(8)</b>	<b>0</b>	<b>(27)</b>	<b>(35)</b>	

Arrendamiento									
Etapas	Cartera				Estimación Prev.				
	1	2	3	Total	1	2	3	Total	
RIESGO A-1	95	0	0	95	0	0	0	0	
RIESGO A-2	22	0	0	22	0	0	0	0	
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO E	0	0	4	4	0	0	(3)	(3)	
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>117</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>121</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>	

Entidades Financieras									
Etapas	Cartera				Estimación Prev.				
	1	2	3	Total	1	2	3	Total	
RIESGO A-1	1,071	0	0	1,071	(3)	0	0	(3)	
RIESGO A-2	48	0	0	48	(1)	0	0	(1)	
RIESGO B-1	5	0	0	5	0	0	0	0	
RIESGO B-2	201	0	0	201	(4)	0	0	(4)	
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO E	0	0	37	37	0	0	(31)	(31)	
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>1,325</b>	<b>0</b>	<b>37</b>	<b>1,362</b>	<b>(8)</b>	<b>0</b>	<b>(31)</b>	<b>(39)</b>	

Otros									
Etapas	Cartera				Estimación Prev.				
	1	2	3	Total	1	2	3	Total	
RIESGO A-1	32,170	0	0	32,170	(154)	0	0	(154)	
RIESGO A-2	2,337	0	0	2,337	(29)	0	0	(29)	
RIESGO B-1	963	0	0	963	(18)	0	0	(18)	
RIESGO B-2	814	0	0	814	(18)	0	0	(18)	
RIESGO B-3	325	21	0	346	(13)	(1)	0	(14)	
RIESGO C-1	21	9	0	30	(2)	0	0	(2)	
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO D	25	0	190	215	(7)	0	(85)	(92)	
RIESGO E	0	0	1,356	1,356	0	0	(949)	(949)	
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>36,655</b>	<b>30</b>	<b>1,546</b>	<b>38,231</b>	<b>(241)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1,034)</b>	<b>(1,276)</b>	

Totales Cartera Empresarial									
Etapas	Cartera				Estimación Prev.				
	1	2	3	Total	1	2	3	Total	
RIESGO A-1	35,106	0	0	35,106	(165)	0	0	(165)	
RIESGO A-2	4,243	0	41	4,284	(51)	0	(27)	(78)	
RIESGO B-1	1,102	0	0	1,102	(21)	0	0	(21)	
RIESGO B-2	1,015	0	0	1,015	(22)	0	0	(22)	
RIESGO B-3	325	21	0	346	(13)	(1)	0	(14)	
RIESGO C-1	21	9	0	30	(2)	0	0	(2)	
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0	
RIESGO D	25	0	190	215	(7)	0	(85)	(92)	
RIESGO E	0	0	1,397	1,397	0	0	(983)	(983)	
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Total</b>	<b>41,837</b>	<b>30</b>	<b>1,628</b>	<b>43,495</b>	<b>(281)</b>	<b>(1)</b>	<b>(1,095)</b>	<b>(1,377)</b>	

**Calificación de la Cartera  
1T 25**

**Créditos al Consumo**

Tarjeta de Crédito						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	3,232	0	0	(139)	0	0
RIESG0 4-2	3,501	0	0	(231)	0	0
RIESG0 4-3	1,702	0	0	(119)	0	0
RIESG0 4-4	879	0	0	(56)	0	0
RIESG0 4-5	528	0	0	(55)	0	0
RIESG0 4-6	1,011	0	0	(140)	0	0
RIESG0 4-7	1,217	54	0	(275)	(20)	0
RIESG0 4-8	396	725	286	(186)	(427)	(215)
RIESG0 4-9	0	0	1,490	0	0	(1,292)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	12,066	789	1,776	(1,444)	(447)	(1,507)

Préstamo Personal						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	243	0	0	(1)	0	0
RIESG0 4-2	444	0	0	(1)	0	0
RIESG0 4-3	808	0	0	(23)	0	0
RIESG0 4-4	705	0	0	(35)	0	0
RIESG0 4-5	401	0	0	(20)	0	0
RIESG0 4-6	1,990	0	0	(138)	0	0
RIESG0 4-7	1,039	3	0	(116)	0	0
RIESG0 4-8	462	42	0	(96)	(12)	0
RIESG0 4-9	56	280	738	(15)	(149)	(605)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	6,073	325	738	(461)	(161)	(605)

Reestructuración						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-2	5	0	0	0	0	0
RIESG0 4-3	4	0	0	0	0	0
RIESG0 4-4	15	0	0	(1)	0	0
RIESG0 4-5	7	0	0	0	0	0
RIESG0 4-6	26	0	0	(2)	0	0
RIESG0 4-7	30	0	0	(3)	0	0
RIESG0 4-8	17	1	0	(3)	0	0
RIESG0 4-9	0	6	209	0	(3)	(161)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	104	7	209	(9)	(3)	(161)

Nómina						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	23	0	0	0	0	0
RIESG0 4-2	3	0	0	0	0	0
RIESG0 4-3	54	0	0	(2)	0	0
RIESG0 4-4	7	0	0	0	0	0
RIESG0 4-5	126	0	0	(7)	0	0
RIESG0 4-6	13	0	0	(1)	0	0
RIESG0 4-7	31	0	0	(3)	0	0
RIESG0 4-8	2	3	0	(1)	0	0
RIESG0 4-9	0	7	12	0	(1)	(8)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	259	5	12	(13)	(2)	(8)

Totales								
Etapas	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RIESG0 4-1	3,488	0	0	3,488	(382)	0	0	(382)
RIESG0 4-2	3,753	0	0	3,753	(247)	0	0	(247)
RIESG0 4-3	2,368	0	0	2,368	(154)	0	0	(154)
RIESG0 4-4	1,400	0	0	1,400	(82)	0	0	(82)
RIESG0 4-5	1,122	0	0	1,122	(84)	0	0	(84)
RIESG0 4-6	3,040	0	0	3,040	(281)	0	0	(281)
RIESG0 4-7	2,317	67	0	2,384	(398)	(20)	0	(418)
RIESG0 4-8	877	771	286	1,934	(285)	(440)	(215)	(940)
RIESG0 4-9	56	286	2,468	2,773	(15)	(153)	(2,068)	(2,234)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	18,607	1,126	2,735	22,368	(1,927)	(613)	(2,281)	(4,821)

**Crédito Hipotecario**

Hipotecario						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	267	0	0	(1)	0	0
RIESG0 4-2	406	0	0	(3)	0	0
RIESG0 4-3	1,266	0	0	(11)	0	0
RIESG0 4-4	1,398	0	0	(19)	0	0
RIESG0 4-5	235	0	0	(4)	0	0
RIESG0 4-6	220	5	0	(8)	0	0
RIESG0 4-7	51	27	15	(3)	(7)	(1)
RIESG0 4-8	43	135	44	(7)	(34)	(11)
RIESG0 4-9	0	15	36	0	(6)	(21)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	4,046	177	95	(54)	(42)	(53)

Totales								
Etapas	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RIESG0 4-1	367	0	0	367	(1)	0	0	(1)
RIESG0 4-2	406	0	0	406	(3)	0	0	(3)
RIESG0 4-3	1,266	0	0	1,266	(11)	0	0	(11)
RIESG0 4-4	1,398	0	0	1,398	(19)	0	0	(19)
RIESG0 4-5	235	0	0	235	(4)	0	0	(4)
RIESG0 4-6	220	5	0	225	(8)	0	0	(8)
RIESG0 4-7	51	27	15	93	(3)	(7)	(1)	(11)
RIESG0 4-8	43	135	44	222	(7)	(34)	(11)	(52)
RIESG0 4-9	0	15	36	51	0	(6)	(21)	(27)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	4,046	177	95	4,318	(54)	(42)	(33)	(129)

**Créditos Comerciales**

Proyecto de Inversión						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-2	1,638	0	0	(21)	0	0
RIESG0 4-3	12	0	0	0	0	0
RIESG0 4-4	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-5	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-6	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-7	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-8	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-9	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	1,650	0	0	(21)	0	0

Factoraje Financiero						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	1,612	0	29	(8)	0	(13)
RIESG0 4-2	0	0	12	0	0	(11)
RIESG0 4-3	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-4	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-5	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-6	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-7	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-8	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-9	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	1,612	0	41	(8)	0	(24)

Arrendamiento						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	42	0	0	0	0	0
RIESG0 4-2	17	0	0	0	0	0
RIESG0 4-3	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-4	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-5	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-6	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-7	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-8	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-9	0	0	4	0	0	(3)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	59	0	4	0	0	(3)

Otros						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	31,209	0	0	(144)	0	0
RIESG0 4-2	2,579	0	0	(31)	0	0
RIESG0 4-3	1,635	0	0	(18)	0	0
RIESG0 4-4	443	0	0	(10)	0	0
RIESG0 4-5	64	0	0	(2)	0	0
RIESG0 4-6	35	0	0	(2)	0	0
RIESG0 4-7	97	0	0	(13)	0	0
RIESG0 4-8	1	137	0	0	(28)	0
RIESG0 4-9	0	0	1,570	0	0	(870)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	36,463	137	1,570	(228)	(28)	(870)

Entidades Financieras						
Etapas	Cartera			Estimación Prev.		
	1	2	3	1	2	3
RIESG0 4-1	1,436	0	0	(4)	0	0
RIESG0 4-2	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-3	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-4	100	0	0	(2)	0	0
RIESG0 4-5	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-6	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-7	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-8	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-9	0	0	38	0	0	(28)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	1,536	0	38	(6)	0	(28)

Totales								
Etapas	Cartera			Total	Estimación Prev.			Total
	1	2	3		1	2	3	
RIESG0 4-1	34,299	0	29	34,328	(156)	0	(13)	(169)
RIESG0 4-2	4,434	0	12	4,446	(52)	0	(11)	(63)
RIESG0 4-3	1,647	0	0	1,647	(18)	0	0	(18)
RIESG0 4-4	543	0	0	543	(12)	0	0	(12)
RIESG0 4-5	64	0	0	64	(2)	0	0	(2)
RIESG0 4-6	35	0	0	35	(2)	0	0	(2)
RIESG0 4-7	97	0	0	97	(13)	0	0	(13)
RIESG0 4-8	1	137	0	138	0	(28)	0	(28)
RIESG0 4-9	0	0	1,562	1,562	0	0	(901)	(901)
RIESG0 4-E	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESG0 4-Total	40,520	137	1,401	42,058	(255)	(28)	(923)	(1,206)

# Calificación de la cartera

## 2T 24

### Crédito al Consumo

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	3,022	0	0	3,022	(334)	0	0
RIESGO A-2	2,832	0	0	2,832	(287)	0	0	(287)
RIESGO B-1	1,432	0	0	1,432	(94)	0	0	(94)
RIESGO B-2	932	0	0	932	(52)	0	0	(52)
RIESGO B-3	454	0	0	454	(48)	0	0	(48)
RIESGO C-1	355	0	0	355	(19)	0	0	(19)
RIESGO C-2	372	60	0	1,041	(228)	(22)	0	(250)
RIESGO D	344	805	376	1,525	(155)	(489)	(58)	(699)
RIESGO E	0	0	1,842	1,842	0	0	(1,214)	(1,214)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>11,494</b>	<b>885</b>	<b>1,518</b>	<b>14,222</b>	<b>(1,203)</b>	<b>(512)</b>	<b>(1,558)</b>	<b>(3,273)</b>

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	302	0	0	302	(1)	0	0
RIESGO A-2	341	0	0	341	(9)	0	0	(9)
RIESGO B-1	597	0	0	597	(23)	0	0	(23)
RIESGO B-2	878	0	0	878	(50)	0	0	(50)
RIESGO B-3	487	0	0	487	(28)	0	0	(28)
RIESGO C-1	2,194	0	0	2,194	(114)	0	0	(114)
RIESGO C-2	1,114	2	0	1,117	(128)	(0)	0	(128)
RIESGO D	588	44	0	676	(145)	(13)	0	(158)
RIESGO E	0	21	1,100	1,121	(181)	(188)	(219)	(568)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>8,228</b>	<b>40</b>	<b>1,100</b>	<b>9,788</b>	<b>(512)</b>	<b>(201)</b>	<b>(219)</b>	<b>(932)</b>

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	3	0	0	3	0	0	0	0
RIESGO B-1	3	0	0	3	0	0	0	0
RIESGO B-2	14	0	0	14	(1)	0	0	(1)
RIESGO B-3	7	0	0	7	0	0	0	0
RIESGO C-1	50	0	0	50	(2)	0	0	(2)
RIESGO C-2	40	0	0	40	(4)	0	0	(4)
RIESGO D	17	1	0	18	(0)	0	0	(0)
RIESGO E	1	8	289	298	(4)	(177)	(181)	(362)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>118</b>	<b>1</b>	<b>289</b>	<b>389</b>	<b>(10)</b>	<b>(177)</b>	<b>(181)</b>	<b>(368)</b>

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	4	4	8	0	0	(3)	(3)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	3,501	0	0	3,501	(325)	0	0
RIESGO A-2	3,078	0	0	3,078	(248)	0	0	(248)
RIESGO B-1	2,080	0	0	2,080	(159)	0	0	(159)
RIESGO B-2	1,328	0	0	1,328	(85)	0	0	(85)
RIESGO B-3	900	0	0	900	(74)	0	0	(74)
RIESGO C-1	3,182	0	0	3,182	(165)	0	0	(165)
RIESGO C-2	2,127	71	0	2,198	(224)	(0)	0	(224)
RIESGO D	881	575	979	2,435	(575)	(669)	(582)	(1,826)
RIESGO E	75	215	2,092	2,382	(21)	(192)	(2,413)	(2,626)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>17,025</b>	<b>1,122</b>	<b>3,071</b>	<b>22,398</b>	<b>(1,805)</b>	<b>(717)</b>	<b>(3,595)</b>	<b>(6,117)</b>

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Crédito Hipotecario

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	178	0	0	178	(1)	0	0
RIESGO A-2	288	0	0	288	(2)	0	0	(2)
RIESGO B-1	395	0	0	395	(4)	0	0	(4)
RIESGO B-2	2,587	0	0	2,587	(33)	0	0	(33)
RIESGO B-3	561	0	0	561	(9)	0	0	(9)
RIESGO C-1	247	3	0	250	(6)	0	0	(6)
RIESGO C-2	35	14	19	67	(3)	(1)	(2)	(6)
RIESGO D	33	80	28	141	(5)	(21)	(7)	(33)
RIESGO E	0	1	19	20	0	(1)	(12)	(13)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>4,324</b>	<b>98</b>	<b>85</b>	<b>4,487</b>	<b>(83)</b>	<b>(25)</b>	<b>(21)</b>	<b>(107)</b>

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	178	0	0	178	(1)	0	0
RIESGO A-2	288	0	0	288	(2)	0	0	(2)
RIESGO B-1	395	0	0	395	(4)	0	0	(4)
RIESGO B-2	2,587	0	0	2,587	(33)	0	0	(33)
RIESGO B-3	561	0	0	561	(9)	0	0	(9)
RIESGO C-1	247	3	0	250	(6)	0	0	(6)
RIESGO C-2	35	14	19	67	(3)	(1)	(2)	(6)
RIESGO D	33	80	28	141	(5)	(21)	(7)	(33)
RIESGO E	0	1	19	20	0	(1)	(12)	(13)
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>4,324</b>	<b>98</b>	<b>85</b>	<b>4,487</b>	<b>(83)</b>	<b>(23)</b>	<b>(21)</b>	<b>(107)</b>

### Crédito Comercial

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO A-2	1,628	0	0	1,628	(18)	0	0	(18)
RIESGO B-1	7	0	0	7	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	108	0	0	108	(8)	0	0	(8)
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	34	34	0	0	0	0
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,644</b>	<b>0</b>	<b>34</b>	<b>1,678</b>	<b>(26)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(26)</b>

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	1,880	0	0	1,880	(8)	0	0
RIESGO A-2	0	0	12	12	0	0	(10)	(10)
RIESGO B-1	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	0	0	0	0	0	0
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,880</b>	<b>0</b>	<b>12</b>	<b>1,902</b>	<b>(8)</b>	<b>0</b>	<b>(10)</b>	<b>(18)</b>

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	98	0	0	98	0	0	0
RIESGO A-2	2	0	0	2	0	0	0	0
RIESGO B-1	3	0	0	3	0	0	0	0
RIESGO B-2	95	0	0	95	(1)	0	0	(1)
RIESGO B-3	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-1	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO C-2	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO D	0	0	0	0	0	0	0	0
RIESGO E	0	0	4	4	0	0	0	0
Reserva adicional	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>73</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>77</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>

Etapas	Cartera				Estimación Prev.			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
	RIESGO A-1	27,888	0	0	27,888	(150)	0	0
RIESGO A-2	3,138	0	0	3,138	(56)	0	0	(56)
RIESGO B-1	10	0	0	10	(2)	0	0	(2)
RIESGO B-2	358	0	0	358	(17)	0	0	(17)
RIESGO B-3	395	0	0	395	(12)	0	0	(12)

## Conciliación de la estimación preventiva para riesgos crediticios

CONCEPTO	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Interés vencido	Total Estimación
<b>2T25</b>					
Saldo inicial	(2,237)	(683)	(3,165)	(73)	(6,158)
Resultados	(87)	26	(1,213)	(3)	(1,277)
Venta	0	0	1,247	5	1,252
Castigos	1	2	6	0	9
Bonificaciones	0	0	4	0	4
Quitas y condonaciones	6	0	46	1	53
Valorización	4	0	0	0	4
Reserva adicional	0	0	0	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>(2,313)</b>	<b>(655)</b>	<b>(3,075)</b>	<b>(70)</b>	<b>(6,113)</b>

CONCEPTO	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Interés vencido	Total Estimación
<b>1T25</b>					
Saldo inicial	(2,182)	(658)	(3,348)	(67)	(6,255)
Resultados	(56)	(27)	(1,196)	(11)	(1,290)
Venta	0	0	1,327	5	1,332
Castigos	1	2	1	0	4
Bonificaciones	0	0	0	0	0
Quitas y condonaciones	0	0	51	0	51
Valorización	0	0	0	0	0
Reserva adicional	0	0	0	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>(2,237)</b>	<b>(683)</b>	<b>(3,165)</b>	<b>(73)</b>	<b>(6,158)</b>

CONCEPTO	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Int Vencido	Total Estimación
<b>4T24</b>					
Saldo inicial	(2,122)	(790)	(3,818)	(56)	(6,786)
Resultados	(73)	125	(4,933)	(46)	(4,927)
Venta	0	0	5,000	11	5,011
Castigos	2	7	182	9	200
Bonificaciones	0	0	11	0	11
Quitas y condonaciones	15	0	210	15	240
Valorización	(4)	0	0	0	(4)
Reserva adicional	0	0	0	0	0
<b>Saldo Final</b>	<b>(2,182)</b>	<b>(658)</b>	<b>(3,348)</b>	<b>(67)</b>	<b>(6,255)</b>

La reserva para créditos a la vivienda, en coparticipación con el INFONAVIT se determina utilizando los saldos correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: I) monto exigible, II) pago realizado, III) valor de la vivienda, IV) saldo del crédito, V) días de atrasos, VI) denominación del crédito, VII) integración del expediente. Adicionalmente, para los créditos se pueden clasificar según su régimen de amortización como: VIII) ROA, IX) REA y X) prórroga. El monto total para constituir de cada crédito evaluado es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

BanCoppel utiliza las Metodologías Generales Estándar descritas en la Circular Única de Bancos para la estimación preventiva para riesgos crediticios, vigente a partir de enero de 2022.

### Tres mayores deudores

A la fecha del presente informe, el banco no cuenta con acreditados que individualmente rebasen el **15%** del Capital Básico, conforme a lo establecido en las disposiciones.

Los créditos concedidos a los tres mayores deudores al **2T25** ascienden a **2,505, 1,142 y 1,004 mdp** que representan el **11.60%, 5.29%, 4.65%** del capital básico del Banco, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las disposiciones.

Dado el modelo de negocio de **BanCoppel**, la cartera de consumo no muestra una concentración importante en clientes individuales, ya que los tickets promedio son bajos en comparación con la cartera comercial. Por esta razón, el análisis de los principales acreditados se realiza principalmente sobre la cartera comercial.

### Movimientos de la Cartera Etapa 3

Los movimientos que se han reflejado en la **cartera etapa 3** de **consumo, comercial y vivienda** son:

BanCoppel Movimientos de la Cartera Etapa 3	CONSUMO				COMERCIAL				VIVIENDA			
	2T24	4T24	1T25	2T25	2T24	4T24	1T25	2T25	2T24	4T24	1T25	2T25
Saldo inicial	3,236	3,709	3,234	2,735	1,063	1,375	1,095	1,402	70	69	71	95
(+) Otorgamiento del mes	96	92	87	77	201	617	815	390	-	-	-	-
(-) Intereses devengados no cobrados (PROVISIONADO DEL MES)	-	-	-	-	17	6	3	7	2	2	2	3
(-) Traspaso de cartera etapa 1	5	1	2	2	184	82	118	129	23	13	15	9
(-) Traspaso de cartera etapa 2	1,491	1,432	1,331	1,441	322	66	221	154	3	8	15	25
(+) Capitalización de intereses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(+) Ajuste cambiario	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Reestructuras y renovaciones (!)	48	39	32	37	199	598	598	385	-	-	-	-
(-) Créditos liquidados (EFE PAG K B/L + INTERES PAGADO AP)	145	152	133	126	109	255	3	49	12	6	4	7
(-) Ventas de cartera (4)	1,177	1,549	1,527	1,439	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) Traspaso a cartera etapa 1	80	194	101	98	213	170	229	-	18	70	3	7
(-) Traspaso a cartera etapa 2	72	87	75	72	-	49	21	20	1	4	1	1
(-) Castigos, quitas y condonaciones	40	71	51	38	-	-	-	-	1	1	2	2
<b>Saldo final</b>	<b>3,267</b>	<b>3,234</b>	<b>2,735</b>	<b>2,444</b>	<b>1,255</b>	<b>1,095</b>	<b>1,402</b>	<b>1,626</b>	<b>65</b>	<b>71</b>	<b>95</b>	<b>116</b>

**BanCoppel** realizó ventas de cartera de consumo a una parte relacionada a través de subastas públicas, al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia.

### Créditos reestructurados

Programa de reestructura de adeudos de Créditos Comerciales			
	Jun-24	Dic-24	Jun-25
<b>Cartera de crédito etapa 1</b>			
Crédito Comercial Reestructurada	37	382	1,007
<b>Cartera de crédito etapa 2</b>			
Cartera comercial Reestructurada	55	0	9
<b>Cartera de crédito etapa 3</b>			
Cartera comercial Reestructurada	270	177	349
	<b>362</b>	<b>569</b>	<b>1,365</b>
Programa de reestructura de adeudos de tarjeta de crédito			
	Jun-24	Dic-24	Jun-25
<b>Cartera de crédito Etapa 1</b>			
TDC Reestructurada	113	111	105
<b>Cartera de crédito Etapa 2</b>			
TDC Reestructurada	9	7	6
<b>Cartera de crédito Etapa 3</b>			
TDC Reestructurada	235	248	163
	<b>357</b>	<b>366</b>	<b>274</b>
Programa de reestructura de adeudos de Prestamo personal			
	Jun-24	Dic-24	Jun-25
<b>Cartera de crédito Etapa 1</b>			
Prestamo Personal Reestructurada	8	7	5
<b>Cartera de crédito Etapa 2</b>			
Prestamo Personal Reestructurada	1	1	1
<b>Cartera de crédito Etapa 3</b>			
Prestamo Personal Reestructurada	81	88	96
	<b>90</b>	<b>96</b>	<b>102</b>

Los créditos reestructurados se mantienen marginalmente al **2T25** a comparación de **2T24**.

## Bienes Adjudicados

TIPO DE BIEN	VALOR DEL BIEN ADJUDICADO	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA LA VALUACION DEL BIEN	MONTO DE RESERVAS	PROCEDIMIENTO UTILIZADO PARA EL CALCULO DE RESERVAS
Inmueble	404	Se calculo el valor del Bien Adjudicado por medio de un avaluo, el cual fue elaborado por TINSA.	-	Utilizamos la metodologia que se señala en el Anexo 32 de la CUB para el caso de Bienes Inmuebles.

Al **2T25** se conserva un saldo en el rubro de por **404 mdp**, se llevó a cabo un avalúo por la unidad de valuación autorizada por el banco.

### Comisiones, Costos y Gastos asociados al otorgamiento inicial del crédito

El saldo de las comisiones por el otorgamiento inicial del crédito al **2T24**, **4T24** y **2T25** corresponde a **9, 10 y 14 mdp**, respectivamente.

El saldo de los costos y gastos asociados al otorgamiento inicial de crédito (consultas a las sociedades de información crediticia principalmente) al **2T24**, **4T24** y **2T25**, fue de **54, 68 y 75 mdp**, respectivamente, que se amortizará en el plazo establecido por la regulación.

### Captación Tradicional

El saldo de la captación total de los recursos se ubicó en **142,383 mdp** al cierre **2T25** siendo un **+10.4%** superior al cierre de **2T24**, debido a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, resultado del incremento en la bancarización de su mercado objetivo y a la aceptación de los productos que oferta el banco.

Captación tradicional (mdp)	Dic-24		Trimestres mar-25		jun-25	
	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.	Monto	Tasa Prom.
Del público en general						
De exigibilidad inmediata a la vista <sup>(1)</sup>	135,408	3.3%	133,335	2.9%	136,844	2.2%
Cuenta global de captación sin movimiento	863		643		688	
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	4,364	6.3%	4,883	3.4%	4,853	3.2%
<b>Total Captación</b>	<b>140,433</b>		<b>138,861</b>		<b>142,383</b>	

<sup>1</sup> La fuente externa de liquidez del Banco es la captación que se obtiene del público inversionista y como fuente interna se tienen las aportaciones de capital realizadas en su momento por accionistas.

\*Incluye 175 mdp al 31 de junio de 2025, de partes relacionadas.

La concentración de la captación a ahorradores principales se mantiene altamente diversificado, disminuyendo el riesgo que pudiera representar la disposición del monto de sus ahorros en la posición de liquidez.

La clasificación por plazos de los pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento se describe a continuación:

Plazos	Trimestres		
	Dic-24	mar-25	jun-25
De 1 a 179 Días	1,156	1,274	1,124
De 180 a 360 Días	3,208	3,609	3,729
<b>Total</b>	<b>4,364</b>	<b>4,883</b>	<b>4,853</b>

Al 2T25, los gastos por intereses de captación tradicional ascienden a **1,459 mdp**:

*La fuente externa de liquidez del Banco es la captación que se obtiene del público inversionista y como fuente interna se tienen las aportaciones de capital realizadas en su momento por accionistas.*

## Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 2T25, el banco tiene préstamos interbancarios que se integran como sigue:

### Información por segmentos

AI 2T25	Institucional	Consumo	Hipotecario	Empresarial	Tesorería	Otros
Ingresos por intereses	11,097	4,447	207	2,419	3,996	28
Gastos por intereses	(1,782)	(1,383)	(118)	(67)	(73)	(141)
<b>Margen Financiero</b>	<b>9,315</b>	<b>3,064</b>	<b>89</b>	<b>2,352</b>	<b>3,923</b>	<b>(113)</b>

### Operaciones y saldos con partes relacionadas

De acuerdo con el **artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito**, el Banco realiza transacciones con partes relacionadas, entendiéndose como dichas operaciones aquellas en las que la entidad sea deudora en depósitos, préstamos, créditos o descuentos. Estas incluyen operaciones revocables o irrevocables, documentadas mediante títulos de crédito o convenios, así como reestructuraciones, renovaciones o modificaciones.

Son partes relacionadas, entre otras, las personas físicas o morales que poseen directa o indirectamente el **2%** o más de los títulos representativos del capital del Banco, de las empresas que forman parte del grupo, o de los miembros del consejo de administración.

También se consideran partes relacionadas a los cónyuges, las personas que tengan parentesco, las personas distintas a los funcionarios o empleados que puedan comprometerse legalmente a la institución con su firma, las personas morales, así como los consejeros y funcionarios de estas en las que el Banco tenga un control directo o indirecto del **10%** o más de los títulos representativos de su capital.

Según la **Ley del Impuesto sobre la Renta**, las empresas que lleven a cabo operaciones con partes relacionadas deben cumplir con ciertas limitaciones y obligaciones fiscales respecto a la fijación de precios, los cuales deben ser equivalentes a los que se usarían en transacciones comparables entre partes independientes.

Para cumplir con esta disposición, el Banco obtiene de un tercero independiente un estudio de precios de transferencia para las operaciones con partes relacionadas, el cual realiza de forma anual. Además, en los últimos 6 meses, no se han realizado cambios o adiciones a los contratos con dichas partes.

Operaciones y saldos con partes relacionadas Millones de pesos	Trimestre				Acumulado	
	2T 24	4T 24	1T 25	2T 25	2024	2025
<b>Ingresos</b>						
Intereses cobrados por crédito	103	63	72	71	362	143
Comisiones por prestación de servicios	4	(36)	361	361	(12)	722
Servicio de alta de clientes	34	(114)	5	5	25	10
<b>Total de Ingresos</b>	<b>141</b>	<b>- 87</b>	<b>438</b>	<b>437</b>	<b>375</b>	<b>875</b>
<b>Gastos</b>						
Servicios administrativos <sup>(1)</sup>	195	917	179	186	1,502	365
Derechos de Uso de Marca	65	287	72	72	482	144
Arrendamientos (inmuebles, mobiliario y equipo) <sup>(2)</sup>	115	157	120	134	551	254
Por corresponsalía	7	(70)	31	32	(19)	63
Pérdida en la cesión de cartera de crédito	67	30	128	116	116	244
Intereses de depósitos de exigibilidad inmediata	2	2	54	56	8	110
<b>Total de Gastos</b>	<b>451</b>	<b>1,323</b>	<b>584</b>	<b>596</b>	<b>2,640</b>	<b>1,180</b>

BanCoppel pacta todas las operaciones a tasas de mercado confirmado por un 3ro independiente.

<sup>1</sup> Incluye suministros y servicios de mensajería, impresión y entrega de estados de cuenta, centro de atención telefónica, servicios de cobranza y servicios administrativos de personal.

<sup>2</sup> Incluye arrendamientos de mobiliario y equipo de infraestructura de servicios de comunicación.

Al **2T25** el Banco mantiene saldos por operaciones celebradas con partes relacionadas, por concepto de intereses cobrados por crédito de **875 mdp**.

Al **2T25** se obtuvo una pérdida por **244 mdp** por venta de cartera de crédito.

Al **2T25** se realizó venta de cartera de consumo por **259 mdp** al valor determinado por un tercero independiente mediante un estudio de precios de transferencia, dando cumplimiento a lo establecido en **la regla 3.23.4 de la resolución miscelánea fiscal** aplicable.

Al **2T25**, no se generaron partidas pendientes de pago o cobro toda vez que se liquidan a los 30 días conforme a los contratos establecidos.

Al cierre del **2T25**, no se tuvieron partidas consideradas irrecuperables o de difícil cobro provenientes de operaciones con partes relacionadas.

De acuerdo con la **Ley del Impuesto sobre la Renta**, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

Dando cumplimiento a esta disposición el Banco obtiene de un tercero independiente un estudio de precios de transferencia para la celebración de operaciones con partes relacionadas.

## Compromisos y Pasivos Contingentes

(a) El Banco tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos por tiempo indefinido con Coppel. El cargo a resultados al **2T24, 4T24 y 2T25** asciende a **268, 917 y 365 mdp**, respectivamente. En uso de marca el Banco tiene un cargo a resultados de **65, 287 y 144 mdp** en estos mismos periodos.

(b) El Banco se encuentra involucrado en varios juicios y reclamaciones derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados de operación futuros.

El Banco tiene registrado en cuentas de orden la estimación monetaria de juicios de diversa índole siendo los más importantes de carácter laboral y civil. En caso de que el Banco sea obligado por los tribunales a cubrir los importes demandados, dichos registros en cuentas de orden serían cancelados y llevados a resultados en el período en que ocurra. El monto de estas contingencias al **2T 25**, ascienden a 0.

(c) Existe un pasivo derivado de los beneficios a los empleados.

(d) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.

## Pronunciamientos normativos y regulatorios emitidos recientemente

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

### Mejoras a las NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2023”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. La principal mejora que genera cambio contable es las siguientes:

**NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera** - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2025 incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son) y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

**NIF B-2 Estado de flujos de efectivo/NIF B-6 Estado de situación financiera/ NIF B-17 Determinación del valor razonable/ NIF C-2 Inversión en instrumentos financieros/ NIF C-16 Deterioro de instrumentos financieros por cobrar/ NIF C-20 Instrumentos financieros para cobrar principal e interés/ INIF 24 Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia-** Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024. Cambia el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

**NIF D-4 Impuestos a la utilidad** -Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º. de enero de 2024 esta Mejora aclara cuál es la tasa aplicable que debe utilizarse para reconocer los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos cuando hubo beneficios en tasas de impuestos del periodo para incentivar la capitalización de utilidades (utilidades no distribuidas). En estas circunstancias los activos y pasivos por impuestos causados y diferidos deben determinarse con la tasa que será aplicable a las utilidades no distribuidas en el periodo cuando se paguen como dividendos en periodos futuros. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

El banco se encuentra analizando estas propuestas para definir si aplican a sus operaciones.

---

# Informe Financiero

## Sección III Artículo 2 Bis

Información a que se refiere el Artículo 2 Bis de las Disposiciones de Carácter  
General Aplicables a las Instituciones de Crédito

---

## Proceso general de la administración integral de riesgos

### Aspectos cualitativos y perfil de riesgos de BanCoppel

Dando cumplimiento a lo descrito en el **artículo 88 de la Circular Única de Bancos (CUB)**, se presentan los cuadros que contienen información cualitativa y cuantitativa.

### Objetivos del proceso general de la administración integral de riesgos

- ✓ Contar con los elementos para la medición, limitación, control, monitoreo y divulgación de los distintos tipos de riesgos que se lleve a cabo desde una perspectiva integral.
- ✓ Atender la regulación emitida por la CNBV, Banco de México y la SHCP.
- ✓ Promover el desarrollo y aplicación de la administración integral de riesgos en el Banco de acuerdo con los lineamientos y aplicación de las políticas y procedimientos en materia de administración integral de riesgos.
- ✓ Establecer una clara estructura organizacional mediante la cual se lleve a cabo una correcta difusión y aplicación del manual de políticas y procedimientos en materia de administración integral de riesgos.
- ✓ Cumplir estrictamente con los límites, políticas y procedimientos establecidos en materia de riesgos.

### Perfil de riesgos del Banco

El perfil de riesgos aprobado por el **Comité de Riesgos**, para la operación de BanCoppel consiste en el manejo prudencial de las inversiones de la tesorería, del riesgo de tasas del balance, de la colocación de crédito al consumo, de crédito de banca empresarial, de la liquidez, del capital y de riesgos operacionales.

La originación de cartera de crédito al consumo se realiza principalmente con modelos paramétricos basados en información estadística propia.

En materia de riesgo tecnológico, BanCoppel cuenta con un protocolo de recuperación en caso de desastre **Disaster Recovery Plan (DRP)**, consistente en la operación diaria con dos servidores en un esquema de alta disponibilidad local (clúster), en el sitio principal y el respaldo en alta disponibilidad remota, utilizando dos servidores en el sitio alterno.

Adicionalmente se cuenta con un plan de contingencia y continuidad de negocio (BCP), en el sitio de operación alterno, también cuenta con una metodología enfocada a la mitigación del riesgo que consta en identificar, analizar, evaluar y tratar los riesgos tecnológicos a los que se encuentran expuestos los activos tecnológicos definidos como: Infraestructura de cómputo, Infraestructura de telecomunicaciones y aplicaciones y servicios.

Los riesgos operacionales de la Institución son controlados mediante el desarrollo e implementación de metodologías, decisiones y procedimientos de acuerdo con la norma vigente y a las mejores prácticas bancarias.

## Metodologías empleadas en la administración integral de riesgos

### a) Riesgo de mercado.

El riesgo de mercado es la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las operaciones activas o pasivas del Banco, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

El Banco realiza la medición de riesgos de mercado sobre la base de valor en riesgo (VaR) al **99%** de confianza, para un horizonte de un día, utilizando la metodología de simulación histórica con **500** escenarios.

Nivel de confianza	Escenario
99%	6° peor escenario

La **Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR)** compara regularmente las estimaciones de la exposición al riesgo contra los resultados efectivamente observados al **99%** de confianza, en un mismo periodo de medición y en su caso, modifica los supuestos empleados al formular dichas estimaciones. Adicionalmente utiliza para su análisis el rendimiento ajustado por riesgo.

Se realizan pruebas de sensibilidad y esfuerzo considerando escenarios de crisis que estresan los distintos factores de riesgo a los que se encuentra expuesto el Banco.

### b) Riesgo de balance.

En septiembre de 2020 el Comité de Riesgos aprobó la creación de un portafolios de inversión de títulos disponibles para la venta para proteger el margen financiero y cuyos riesgos (de tasa y liquidez) se gestionan con las herramientas de gestión de activos y pasivos también conocidas como ALM.

La gestión del riesgo de balance se basa en los elementos siguientes:

1. Establecimiento de límites de sensibilidad a las tasas de interés del margen financiero y el valor económico.
2. Brechas de repreciaación y vencimiento.
3. Límites específicos de tesorería para el portafolios de inversión de títulos disponibles para la venta.
4. Seguimiento periódico a indicadores relacionados con liquidez, sensibilidades y contribución al margen financiero de los diferentes productos del Banco.

Modelos utilizados. Los modelos cuyos resultados se informan periódicamente al Comité de Riesgos son los siguientes:

1. Brechas de reprecio.
2. Brechas de vencimiento.
3. Sensibilidad del Margen (EAR).
4. Sensibilidad del Valor Económico (EVE).
5. Contribución al Margen (FTP).

Métricas que forman parte del perfil de riesgo deseado:

1. Sensibilidad al margen financiero (a movimientos en las tasas de interés).
2. Sensibilidad al valor económico (a movimientos en las tasas de interés).

BanCoppel se encuentra expuesto a diferentes factores de riesgo de mercado; el más importante, son las tasas de interés. A una baja de tasas el margen financiero se comprime, por lo cual la Institución tiene sensibilidad positiva.

La conformación del portafolios estructural tiene como finalidad mantener el margen financiero y el valor económico, a través de coberturas naturales, cuyas características serán bonos de tasa fija, denominados en moneda nacional o referenciados a tasa real, de mediano y largo plazo.

Para que el efecto de cobertura sea efectivo, los títulos que se utilicen para este propósito serán contabilizados como “Instrumentos financieros para cobrar o vender” y/o “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”. De esta forma, los efectos de la valuación no impactan el Estado de Resultados, y sólo se muestran en cuentas de capital para los registrados como Instrumentos financieros para cobrar o vender.

El monto, tipo y permanencia de los instrumentos del portafolios estructural es gestionado por el Comité de Inversiones y por el Comité de Riesgos, por lo cual se garantiza una gestión adecuada del riesgo de balance en la institución.

La implementación de un esquema de cobertura estructural para el riesgo de tasas de interés en el balance BanCoppel tiene efectos positivos considerables, entre ellos los siguientes:

- ✓ Incrementa el margen financiero y el valor del Banco sin incurrir en riesgos de tasa de interés.
- ✓ Reduce el riesgo económico de BanCoppel al “fijar” el margen financiero.
- ✓ El régimen contable de “Instrumentos financieros para cobrar o vender” y/o “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés” estabiliza el margen financiero.
- ✓ Facilita y transparenta el mecanismo de tasas de transferencia (FTP).

Además, se ha implementado una estructura de límites de riesgo de balance en el perfil de riesgo deseado de BanCoppel, que garantice que los niveles de exposición al riesgo se encuentran dentro del nivel de tolerancia fijado por el Comité de Riesgos y aprobado por el Consejo de Administración.

Por lo anterior, la gestión del riesgo de balance tiene como objetivo maximizar el valor económico de la institución y preservar el margen financiero.

BanCoppel cuenta con un sistema que permite la gestión del riesgo de balance “RiskLogic”.

Categoría	Descripción	Métrica
Riesgo de balance	Condiciones normales (portafolios Estructural)	Sensibilidad Margen Financiero (12 m) -100pb (\$)
	Condiciones normales (portafolios Estructural)	Sensibilidad al Valor Económico + 100 pb (\$)

### c) Riesgo de liquidez.

El riesgo de liquidez es la pérdida potencial que tendría el Banco por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o contratar otros en condiciones normales, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusual, a fin de hacer frente a sus obligaciones; o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Para la determinación del riesgo de liquidez, se utiliza la metodología regulatoria de muy corto plazo que permiten estimar el nivel de riesgo derivado de las posiciones en balance y de la liquidez requerida según el perfil de riesgo del Banco. La metodología básica ocupada por el Banco es el coeficiente de cobertura de liquidez (CCL).

Otra medida de riesgo de liquidez es el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) que se define como el cociente entre el Financiamiento Estable Disponible (FED) y el Financiamiento Estable Requerido (FER). Tiene como objetivo promover en las entidades financieras una estructura de financiamiento estructural más equilibrado a largo plazo. Este cociente debe ser, como mínimo, del **100%** permanentemente. El FED se calcula considerando todas las cuentas de pasivo y patrimonio del balance general, cada concepto es multiplicado por un factor que representa su estabilidad relativa dentro del balance. El FER representa la suma de los saldos de todos los activos que el Banco necesita financiar, cada saldo de activo es multiplicado por un factor que refleja, por una parte, el nivel de liquidez del activo (valores negociables) y por otra la probabilidad de que el Banco reciba el ingreso en la fecha estipulada.

Por su parte, se dispone de una metodología interna de riesgo de liquidez que permite estimar el impacto en resultados por venta anticipada o forzosa de valores (deuda y capitales), en diferentes escenarios.

#### d) Riesgo de crédito.

El riesgo de crédito es la probabilidad de incumplimiento de pago debido a cambios en la capacidad o intención de la contraparte de cumplir sus obligaciones contractuales, resultando en una pérdida financiera.

##### ➤ Crédito Consumo

Objetivos de la administración de riesgo de crédito:

- a. Medir, evaluar y dar seguimiento a su concentración por tipo de financiamiento, calificación, sector económico, zona geográfica y acreditado.
- b. Dar seguimiento periódico a su evolución y posible deterioro, con el propósito de anticipar pérdidas potenciales.
- c. Calcular la probabilidad de incumplimiento, así como la exposición al riesgo por parte de los deudores.
- d. Desarrollar sistemas de medición que permitan cuantificar las pérdidas esperadas de toda la cartera.
- e. Estimar las pérdidas no esperadas de toda la cartera.
- f. Calcular las pérdidas potenciales bajo distintos escenarios, incluyendo escenarios extremos, considerando al menos lo previsto en el Anexo 12-B de la CUB.

Políticas de la administración de riesgo de crédito:

- a. Mediante un proceso automatizado donde se incluye las características socioeconómicas y demográficas de los clientes, y su experiencia de pago tanto en el Banco como con otros otorgantes, el área de riesgos califica y con base en las políticas aprueba o rechaza el otorgamiento del crédito.
- b. Mantenimiento al portafolio mediante asignación de líneas de crédito en las que se consideran las obligaciones reportadas por las sociedades de información crediticia (SIC's).
- c. Seguimiento al portafolio de crédito mediante políticas de clasificación de cartera seguimiento del riesgo y KPI's.
- d. Evaluación del nivel de riesgo mediante metodologías que permitan estimar una reserva crediticia adecuada.
- e. Desarrollo de políticas para la venta de cartera.

Metodología:

La evaluación del crédito se realiza mediante modelo paramétrico (Scoring) que aplica a cada solicitante. La evaluación de las reservas crediticias se determina mediante el modelo general estándar definido en las disposiciones de carácter general emitido por la CNBV, Capítulo V BIS.

Los portafolios que gestiona:

- Riesgo de Consumo No revolvente (Nómina y Personal).
- Riesgo de Consumo Revolvente (Tarjeta de Crédito).
- Riesgo de Crédito hipotecario a la Vivienda.

Mensualmente se evalúa la cartera de consumo, asignando niveles de riesgo y KPI's de morosidad y alertas tempranas, estas herramientas forman parte de la estrategia de evaluación del portafolio y permiten actuar por medio de acciones preventivas que mitiguen el riesgo presentado. La política se actualizará según la evolución del portafolio, por ejemplo, nuevos productos, cambio en el riesgo. Para la determinación de la línea de crédito se consideran las obligaciones reportadas por las Sociedades de Información Crediticia (SIC's).

Las decisiones de originación y seguimiento de la calidad de la cartera, se encuentran detalladas en el manual de políticas y procedimientos de crédito.

➤ **Crédito Comercial**

Para el caso de los créditos comerciales, el Banco utiliza modelos paramétricos y análisis por parte del Comité de Crédito, dependiendo del perfil del cliente y de las características del crédito a otorgar; en apego al manual de políticas y procedimientos de crédito empresarial.

Para la generación de la estimación de reservas crediticias, de manera mensual se realiza una evaluación integral de los acreditados y/o garantes, tomando variables cuantitativas y cualitativas para determinar los riesgos que afectan su calidad crediticia, así como su capacidad de pago, en donde se clasifica el incremento significativo del riesgo crediticio por etapas, en apego a lo establecido en el Capítulo V Bis, Sección Tercera, Apartado A, Sub Apartado A de la CUB.

El Banco cuenta con 4 tipos de Cartera:

- Proyectos de Inversión (Anexo 19).
- Empresas Financieras (Anexo 20).
- Ventas o Ingresos Netos menores a 14 millones de UDIS. (Anexo 21).
- Ventas o Ingresos Netos mayores a 14 millones de UDIS. (Anexo 22).

➤ **Crédito Emisor**

Para riesgo de crédito emisor, se utiliza Creditmetrics, que permite estimar el riesgo de un portafolios de inversión en títulos de deuda, como un valor en riesgo, como consecuencia de cambios en el valor de la deuda causados por variaciones en la calificación crediticia de la contraparte (emisor del papel). Es decir, no solo considera el evento de incumplimiento, sino también los cambios (aumentos o disminuciones) en la calidad crediticia del emisor. El Banco cuenta con una arquitectura de límites para mitigar el riesgo emisor y el riesgo de contraparte en las operaciones de tesorería.

### e) Riesgo contraparte.

La metodología de Riesgo Contraparte autorizada por Comité de Riesgos evalúa los posibles riesgos de crédito de las contrapartes (bancos y casas de bolsa), para poder asignar un límite de operaciones en directo, reportos, fechas valor, call money, operaciones con instrumentos derivados (de cobertura), y crédito empresarial considerando los siguientes aspectos de la contraparte:

- Calificación asignada por agencia calificadora.
- Índice de capitalización.
- Análisis cuantitativo y cualitativo.
- Determinación de una calificación.
- Ajuste dada la probabilidad de degradación.

Adicionalmente, se evalúan aspectos cuantitativos y cualitativos, a los cuales se les asignan diferentes ponderadores, para indicadores como solvencia (nivel de capitalización), calidad de activos, rentabilidad y liquidez.

Como resultado de la metodología se procede a elegir y/o discriminar bancos y casas de bolsa para establecer líneas de operación.

### f) Riesgo operacional.

El riesgo operacional se ha definido como el resultante de la operación, el cual genera pérdidas potenciales por deficiencias en los procesos, en sistemas y controles internos, fallas en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, errores humanos, así como por eventos externos, resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende también, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

Para su administración se cuenta con una base histórica de eventos de pérdida que contiene los impactos y frecuencias, identificados por la línea de negocio.

Adicional se cuenta con el manual de riesgos no discrecionales (MRND) el cual contiene diversos anexos para gestionar y cuantificar los diferentes tipos de riesgo operacional, entre los que destacan riesgo legal, tecnológico y reputacional, además el envío de reportes regulatorios entre otros.

#### Mitigación de riesgos

Riesgo operacional realiza actividades para la mitigación de los diferentes tipos de riesgos:

- Brindar capacitación para concientizar y crear cultura de riesgos a toda la organización.
- Actualizar y difundir los documentos relacionados para la gestión del riesgo operacional.
- Participar dentro de los talleres de documentación Integral que involucran a las diferentes áreas del banco (mejora continua, contraloría, áreas de negocio).
- Implementación y seguimiento de KRI's.
- Implementación y seguimiento de planes de mitigación desarrollados por las áreas responsables.

De acuerdo con el perfil de riesgo deseado, la institución cuenta con niveles de riesgo y tolerancia que son monitoreados, para gestionar las desviaciones, tomar las decisiones de acuerdo

con los planes de acción y con los responsables para su mitigación, reportando los eventos relevantes ante el Comité de Riesgos y el Consejo de Administración.

Para la gestión se han implementado las siguientes acciones:

1. Se transmitieron los reportes **R2811** y **R2813** del primer trimestre de **2025**.
2. Perfil de riesgo operacional:
  - Los eventos de pérdida al cierre del **2T25** por **76.72 mdp** corresponden a banca minorista, con **201,070** eventos ocurridos versus el perfil anual de **160 mdp**.
  - La pérdida por eventos de riesgo operacional acumulada en el año es de **1.14%** del **MIN** versus el perfil de riesgo establecido del **2.0%**.
3. Perfil de riesgo reputacional:
  - Fraude de tarjeta de crédito – sin variación significativa con relación al **1T25**, debido a la aplicación de los planes de mitigación.
  - Número aclaraciones TDC / número total TDC - disminuye **0.09** puntos porcentuales con relación al **1T25**, por la mejora en las acciones de mitigación y control aplicadas por el área de operaciones.
4. Eventos de pérdida por Riesgo Operacional:
  - Al cierre del **2T25**, el saldo de quebrantos potenciales es de **27.65 mdp** con una disminución de **68.89 mdp** con relación al **2T25**, debido principalmente a la afectación a resultados de fraudes externos, fraudes internos y faltantes de sucursal.
  - Disminución de quebrantos en **28.33 mdp** vs el **2T24**.
  - El fraude externo disminuye en **15.85 mdp** vs el **2T24**, originado principalmente por la reducción de robo de efectivo en ATM y asaltos en sucursales.
5. Eventos relevantes y actividades preventivas:
  - A. Un equipo de trabajadores de la empresa ALLUX (proveedor de SCHINDLER) contratados por la administración del edificio, del cual BanCoppel es inquilino, se encontraban realizando trabajos de modernización en el cubo de uno de los elevadores. Durante estas labores un elevador en movimiento golpeó a uno de los trabajadores que operaba en el cubo, el cual impactó contra la cabina, cayó y perdió la vida. No se notificó a la CNBV ya que la contingencia no configuró los supuestos del artículo 164 Bis, fracción III de la CUB.
    - Acciones de mitigación:
      - Acordonamiento de la zona.
      - Notificación al subdirector de Seguridad SSFF para la activación de BCP.
      - Evacuación del edificio.
      - Se activa protocolo para entrega de vehículos.
      - Retiro del personal del perímetro del inmueble.
      - Cierre de los pisos de manera general.
      - Atención a la Fiscalía.
      - Traslado de la operación a Culiacán y home office.
      - Se solicitó a la Administración del edificio reforzar las medidas preventivas existentes.

B. La evacuación del edificio corporativo en Insurgentes Sur 553, ocasionada por un incidente en los elevadores, derivó en la entrega extemporánea de 123 oficios por parte de la Dirección de Contraloría y Normatividad, incumpliendo así el plazo establecido por la CNBV (18:00 horas). Debido a esto, la operación se mantuvo únicamente con el equipo de Culiacán durante algunas horas.

- Acciones tomadas:
  - Se solicitó prórroga para el envío.
  - Los oficios pendientes se enviaron el mismo día después de las 18:00 horas.

A la fecha, la CNBV no ha respondido favorablemente, lo que podría derivar en incumplimiento y eventual sanción económica, sujeta a su determinación.

C. Asalto a mano armada a la apertura de la Sucursal 790 Guadalupe Victoria, Ocoyoacac, Estado de México, amagaron al personal, extrayendo **1.73 mdp** del ATM y **0.47 mdp** de la caja fuerte de la bóveda de la sucursal.

- Acciones de mitigación:
  - Se aplicaron exámenes de control y confianza al personal que se encontraba presente.
  - Se amplió a 15 minutos. el tiempo de retardo de apertura de la caja fuerte que se ubica en bóveda.
  - Se instaló chapa digital con mecanismo de retardo de 15 minutos para la apertura del ATM.

D. Incidente en aire acondicionado (DATA AIRE, piso 3) por falla en compresor (10:55-13:40 horas). Técnico externo lo apagó sin autorización; se usaron aires portátiles hasta su reparación. Se revisarán protocolos con proveedores.

- Acciones de mitigación:
  - Actualización de la arquitectura de procesos.
  - Nuevo proveedor de mantenimiento (junio 2025).
  - Instalación de 2 extractores de calor.
  - Proyecto de upgrade para aire acondicionado del SITE (mayor capacidad).

### *Riesgo tecnológico*

- A. El área de Control Operativo (Medios de Pago) identificó inconsistencias en las operaciones de SPEI el 25 de abril 2025 a las 23:00 y reportó al área de Sistemas el 28 de abril 2025 a las 14:00 horas; reportó 4,147 operaciones SPEI pendientes de abono, por un monto total de **5.08 mdp**. La demora se debió a una actualización en el sistema central (Base de Datos OLTP), que mantuvo el enlace secundario (réplica) en recuperación de registros. Para evitar inconsistencias, se esperó a que finalizara la actualización y así garantizar una conciliación correcta de las transacciones antes de aplicar los abonos.
- Acciones de mitigación:
    - Actualización de la arquitectura de procesos.
    - Se revisará y fortalecerá el proceso de control de cambios, así como la planeación para las actualizaciones de componentes de TI, con el fin de prevenir afectaciones operativas.
- B. Degradación en el servicio de E-global por alta demanda - afecta ATM's/POS: tiempos de respuesta excedidos y fallas en tarjetas BanCoppel (declinaciones/rechazos/saldos retenidos).
- Acciones de mitigación:
    - Actualización de la arquitectura de procesos.
    - Coordinar con E-global el monitoreo continuo de servicios críticos.
    - Estandarizar mantenimientos periódicos de archivos y procesos para eficientar autorizaciones.
    - Auditar la capa aplicativa asociada a E-global, integrando mantenimientos preventivos.
- C. Interrupción del Servicio SPEI (App y Banca por Internet). Se presentó una interrupción en el servicio SPEI a través de la App y la Banca por Internet, causada por la pérdida de conexión con los sistemas que gestionan el enlace financiero. La falla se originó porque dos firewalls dejaron de operar correctamente y no respondían a las consolas de administración, por lo que fue necesario reiniciarlos manualmente. El incidente fue notificado al Banco de México por el área de Contraloría.
- Acciones de mitigación:
    - Nuevo proveedor de mantenimiento (junio 2025).
    - Instalación de 2 extractores de calor.
    - Proyecto de “upgrade” para aire acondicionado del SITE (mayor capacidad).
- D. Préstamo Directo Nómina. Se presentó un error (284, genera registros adicionales) en el proceso de desbloqueo de cuentas de captación para la realización del cobro. Este error interrumpe el proceso de desbloqueo de cuentas para aplicar el cobro.
- Acciones de mitigación:
    - Se aplicó el control de cambios emergente el 24 de junio de 2025 para modificar el proceso de desbloqueo.

E. Préstamo Directo Nómina. Derivado de que los procesos de dispersión de nómina, bloqueo y desbloqueo de cuentas, así como la aplicación del cargo al cliente se realizan bajo procesos “batch”, en algunos casos, por el tiempo entre procesos la cuenta del cliente ya no tiene recursos suficientes al momento de aplicar el cobro.

- Acciones de mitigación:
  - El área de Cobranza envió un RQM (requerimiento) a Sistemas para desarrollar e implementar un proceso de cobranza automatizado.

6. KRI's – seguimiento:

- Riesgo operacional: **58 KRI's** autorizados, asociados a los riesgos prioritarios todos en umbral bajo. En el periodo se dieron los siguientes cambios en los KRI's:
  - Altas: **11**
  - Bajas: **29**
- Ciberseguridad: **30 KRI's** basados en el **anexo 72 de la CUB**, **9** conservan un riesgo alto, **3** riesgo medio y **18** riesgo bajo.

Los KRI's correspondientes a Seguridad de la Información son presentados por la Dirección de Seguridad de la Información.

7. Matriz de riesgos y controles:

- La arquitectura institucional actualizada a junio de 2025 cuenta con: **9** mega procesos, **65** macroprocesos, **318** procesos y **1,521** subprocesos asociados a **3,513** riesgos.

8. Talleres de Documentación Integral para la Gestión de Riesgo Operacional:

- Se han llevado a cabo **83 talleres y 3 sesiones de atención personalizada**. Se requiere continuar con la actualización de los subprocesos para garantizar una adecuada gestión del riesgo, aplicación de la metodología del BIA, así como para una ejecución eficiente del BCP.

9. La herramienta de gobierno, riesgo y cumplimiento (GRC) de riesgo operacional se encuentra en la fase de liberación.

10. Cédulas de riesgos de nuevos productos:

- Créditos con Garantía de Certificados de Depósito emitidos por un Almacén General de Depósito.

11. Capacitación:

- En junio 2025 se llevó a cabo la capacitación en materia de Continuidad de Negocio, en cumplimiento al programa de capacitación y actualización anual 2025.

### g) Riesgo tecnológico.

Se define como: la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, aplicaciones, redes, y cualquier otro canal de distribución en la prestación de servicios.

### h) Riesgo legal.

Es la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables, la aplicación de sanciones, de las operaciones, o por el desconocimiento de las leyes aplicables.

La metodología para la estimación de la constitución de las reservas considera la pérdida esperada, esta se estima, con la información que se encuentra en la base de datos histórica, la cual contempla la cuantificación de eventos derivados de riesgo legal, tanto laborales como mercantiles.

Las reservas constituidas de acuerdo con la metodología al **2T25** ascienden a **91.89 mdp**:

- Demandas laborales **13.03 mdp**.
- Demandas mercantiles **66.34 mdp**.
- CONDUSEF **12.40 mdp**.
- BANXICO **0.12 mdp**.

## Cartera y portafolios de la UAIR

- Riesgo de mercado:
  - Portafolios de inversión y su gestión.
    - Instrumentos financieros negociables. Estimado a través de VaR.
    - Estructural (Instrumentos financieros para cobrar o vender e Instrumentos financieros para cobrar principal e interés), medido a través de métricas de brechas de vencimiento, reprecio, sensibilidad al margen financiero y sensibilidad a valor económico.
  
- Riesgo de liquidez:
  - Disponibilidades.
  - Tenencia de valores.
  - Cartera crediticia (consumo y comercial).
  - Captación tradicional.
  
- Riesgo de crédito:
  - Consumo.
  - Comercial.
  - Emisor y contraparte del portafolios de inversión.

Con respecto a las inversiones que lleva a cabo el Banco en certificados bursátiles fiduciarios, desde un punto de vista riesgo emisor y de mercado, son diferenciadas de la siguiente manera por tipo de riesgo asociado:

- Tipo de riesgo bajo: títulos emitidos por organismos descentralizados del gobierno federal (cuasi guber), cuya fuente de repago sea la cobranza de cartera hipotecaria, y duración máxima promedio ponderada de 27 años.
- Tipo de riesgo medio: papeles emitidos por fideicomisos con garantía inmobiliaria o con aval del gobierno federal, y duración máxima promedio ponderada de 3 años.
- Tipo de riesgo alto: títulos privados emitidos por fideicomisos, con fuente de pago de cobranza, y duración máxima promedio ponderada de 3.5 años.

## Interpretación de las medidas de administración de riesgos

El Banco analiza la exposición al riesgo de cada uno de los componentes del balance; portafolios de inversión, y se les da seguimiento a las carteras de crédito al consumo y comercial, así como a la captación tradicional.

Para la adecuada administración de la exposición al riesgo de mercado de los diferentes portafolios del Banco se toma como medida principal el VaR a 500 escenarios con un nivel de confianza del 99% a un horizonte de un día, el cual se realiza de forma diaria. Lo anterior, refiere a la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las operaciones activas o pasivas en el horizonte mencionado.

La gestión del riesgo de liquidez se lleva a cabo a través del coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) y de la metodología interna para estimar la pérdida por venta anticipada de valores.

Por su parte, para la gestión de riesgo de balance se calcula la contribución al margen financiero por tipo de producto, y se llevan a cabo pruebas de sensibilidad al margen y la sensibilidad de valor económico, considerando diferentes escenarios que estresan los distintos factores de riesgo a los que se encuentra expuesto el Banco.

Se dispone de una metodología para estimar el riesgo de crédito emisor del Banco utilizando Creditmetrics, permitiendo estimar el riesgo de crédito de los portafolios de títulos de deuda, como consecuencia de cambios en el valor causados por variaciones en la calidad crediticia, considerando el evento de incumplimiento. Se obtiene como resultado la pérdida esperada, la pérdida no esperada y el CaR con un horizonte de 12 meses con un nivel de confianza del **99%**.

Adicionalmente, el 11 de diciembre de 2020 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la aprobación del uso del modelo interno para determinar estadísticamente la estabilidad en los depósitos, aplicable por un periodo de doce meses. Los depósitos estables bajo el modelo interno podrán clasificarse en bandas mayores a las referidas en el **Anexo 1-A “Grupos de Riesgo”, numeral 1, apartado 1.1, inciso a)**, de las Disposiciones. Con lo anterior se busca tener un beneficio de hasta dos puntos porcentuales en el Índice de Capitalización.

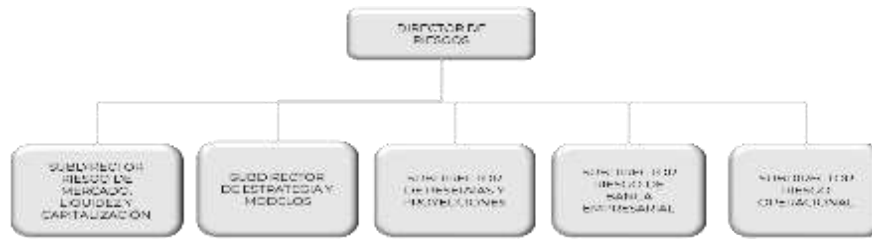
El 11 de octubre 2021 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la aprobación de aplicar lo dispuesto en el artículo 83 de las Disposiciones a los títulos clasificados como instrumentos financieros para cobrar o vender e instrumentos financieros para cobrar principal e interés que conforman el denominado portafolios “Banking Book”, siempre y cuando se utilice como parte estructural del balance y esté compuesto por bonos a tasa fija, denominados en moneda nacional o referenciados a tasa real, de mediano y largo plazo.

El 16 octubre del 2024 la CNBV aprobó continuar con el uso del modelo interno para determinar la estabilidad de los depósitos con efectos entre el cierre de noviembre de 2024 y el cierre de octubre de 2025.

Finalmente, el 07 de mayo de 2025 el Banco de México autorizó a BanCoppel para que realice por cuenta propia en mercados extrabursátiles Operaciones de Intercambio (Swaps), sobre los Subyacentes señalados en los incisos c) y e); y Operaciones Adelantadas (Forward), sobre el Subyacente señalado en el inciso c), todos del numeral 2.1 de la Circular 4/2012, que contiene las Reglas para la realización de Operaciones Derivadas, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 2 de marzo de 2012, incluyendo sus modificaciones, la última de éstas dada a conocer mediante la Circular 15/2024, publicada en el referido Diario el 17 de diciembre de 2024.

## **Estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos**

A continuación, se muestra la estructura de capital humano con la que cuenta la Institución para la administración integral de riesgos (vigente en junio de 2025):



## Sistemas de medición de riesgos

La unidad de administración integral de riesgos utiliza los siguientes aplicativos para el desarrollo de sus funciones y responsabilidades:

1. RiskLogic: para temas de capitalización, liquidez, liquidez intradía, regímenes de admisión de pasivos, inversión en moneda extranjera y posición de riesgos cambiario, apalancamiento, VaR de mercado, VaR de mercado intradía, operaciones derivadas, riesgo de balance, ALM y FTP, estimación de reservas por riesgo de crédito al consumo, ESC, y reporte de riesgo operacional.
2. SAS Enterprise Guide: análisis de cartera de crédito, minería y gestión de datos, estimación de reservas por riesgo de crédito empresarial.
3. SPSS Modeler: análisis de cartera de crédito, minería y gestión de datos.
4. Orión: análisis de crédito.

## Información cualitativa sobre el coeficiente de cobertura de liquidez

En cumplimiento a lo establecido en el Anexo 5 “Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)” a continuación, se menciona información a partir de la cual dicho coeficiente fue calculado:

1. La conformación de la tenencia del Banco guarda una posición de forma natural de activos líquidos que permite mantener una cobertura regulatoria implícita.
2. Tanto los activos líquidos computables como las salidas y entradas de efectivo mostraron una marcada estabilidad, por lo que el CCL calculado tuvo variaciones mínimas en el trimestre.
3. Los activos líquidos computables mantuvieron una composición estable en el trimestre, integrados en un **91.4% por activos de nivel 1, un 8.4% de activos de nivel 2A y un 0.2% de activos de nivel 2B.**
4. El financiamiento del Banco tiene su origen principalmente en la captación tradicional (fondeo ventanilla) y a través de préstamos interbancarios.

Se cuenta con un plan de financiamiento de contingencia, en el cual se establecen las medidas y mecanismos de coordinación según la regulación vigente. Dicho plan establece quiénes son los órganos sociales responsables de la toma de decisiones en materia de liquidez, así como la responsabilidad para coordinar todas las acciones al interior y exterior de BanCoppel.

El total de la tenencia del Banco (tesorería) se monitorea de manera diaria, en donde uno de sus indicadores se refiere al nivel de severidad esperado por una liquidación forzosa en función de su precio mínimo observado durante los últimos doce meses.

Se toman acciones de corrección tales como:

- a) Vender los activos con mayor liquidez (nivel 1) o “bursatilidad” en el mercado.

- b) Cubrir posiciones con el Banco Central a través del mecanismo RSP.
- c) Participar en subastas de liquidez con el Banco Central.
- d) Créditos garantizados con depósitos con el Banco Central.
- e) Emitir deuda de corto plazo.
- f) Tomar créditos con las instituciones y contrapartes que se tengan contratadas líneas.

El orden de pago definido es el siguiente:

- a) Cuentahabientes.
- b) Inversionistas Institucionales.
- c) Accionistas.

La responsabilidad de la operación del plan de financiamiento de contingencia recae sobre la dirección de riesgos y las áreas involucradas, como mínimo la dirección de tesorería y crédito y la dirección de finanzas. Ante la contingencia de liquidez, el área de riesgos informará el impacto económico de las acciones tomadas al Comité de Riesgos.

## **Información cualitativa sobre el coeficiente de financiamiento estable neto**

El coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN) se define como el cociente entre el financiamiento estable disponible (FED) y el financiamiento estable requerido (FER). Tiene como objetivo promover en las entidades financieras una estructura de financiamiento estructural más equilibrado a largo plazo. Este cociente debe ser, como mínimo, del 100% permanentemente. El FED se calcula considerando todas las cuentas de pasivo y patrimonio del balance general, cada concepto es multiplicado por un factor que representa su estabilidad relativa dentro del balance. El FER representa la suma de los saldos de todos los activos que el Banco necesita financiar, cada saldo de activo es multiplicado por un factor que refleja, por una parte, el nivel de liquidez del activo (valores negociables) y por otra la probabilidad de que el Banco reciba el ingreso en la fecha estipulada.

En cumplimiento a lo establecido en el Anexo 10 “Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)”, se observa que tanto el coeficiente como sus componentes no mostraron cambios importantes durante el trimestre.

## Aspectos cuantitativos

### Índice de Capitalización

La **SHCP** requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las reglas establecidas por el Banco Central.

Integración Capital Neto		Índice de Capitalización	
Cifras en millones de pesos:			
	jun-25		jun-25
Capital contribuido	2,566	Capital neto	21,419
Capital ganado	20,295	Activos en riesgo:	
Capital fundamental antes de impuestos diferidos	22,861	Operacional	17,520
(-) Impuestos diferidos y límite de computabilidad (neto)	699	Mercado	35,872
(-) Inversiones	2	Crédito	69,214
(-) Intangibles	741	Activos en riesgos totales	122,606
(-) Operaciones realizadas con partes relacionadas relevantes y límite de computabilidad (neto)	-	Índices de capitalización	17.47%
(+) Capital Básico no fundamental	-	Por riesgos de crédito	30.95
Capital Básico	-	Por riesgos de crédito y mercado	20.38
(+) Capital complementario	-	Por riesgos totales	17.47
<b>Capital neto</b>	<b>21,419</b>		

\*Cifras en millones de pesos.

Al 30 de junio de 2025 el índice de capitalización de BanCoppel fue de **17.47%**, posicionando de manera favorable al Banco por encima de los requisitos que la autoridad solicita, señalando que se encuentra clasificado en la **categoría I**, de conformidad con lo dispuesto en el **artículo 220 de las Disposiciones**.

## ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (RIESGO DE MERCADO Y CRÉDITO)

Al 30 de junio de 2025

	2025		2024	
	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital	Activos sujetos a riesgo	Requerimiento de capital
Riesgo de mercado:				
Operaciones con tasa nominal en moneda nacional	29,012	2,321	14,692	1,176
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	71	5	163	13
Operaciones con tasa real	4,771	382	2,940	235
Operaciones con tasa nominal en moneda extranjera	38	3	25	2
Operaciones en UDI's o referidas al INPC	60	5	39	3
Posiciones en divisas	1,912	153	1,068	85
Operaciones con Acciones y Sobre Acciones	8	1	54	4
	<b>35,872</b>	<b>2,870</b>	<b>18,979</b>	<b>1,518</b>

	2025		2024	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
<b>RIESGO DE CRÉDITO</b>				
Otros (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Otros (ponderados al 100%)	2	0	-	-
Otros (ponderados al 1250%)	-	-	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-	61	5
Grupo III (ponderados al 20%)	2,431	195	1,785	143
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	13	1	271	22
Grupo IV (ponderados al 20%)	265	21	255	20
Grupo VI (ponderados al 20%)	762	61	843	67
Grupo VI (ponderados al 25%)	32	3	23	2
Grupo VI (ponderados al 30%)	33	3	9	1
Grupo VI (ponderados al 40%)	42	3	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	26	2	-	-
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	9,274	742	7,812	625
Grupo VI (ponderados al 85%)	2,462	197	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	5,619	450	6,153	492
Grupo VI (ponderados al 150%)	466	37	572	46
Grupo VII (ponderados al 20%)	1,524	122	1,053	84
Grupo VII (ponderados al 50%)	1,467	117	1,035	83
Grupo VII (ponderados al 100%)	31,188	2,495	32,815	2,625
Grupo VII (ponderados al 115%)	-	-	-	-
Grupo VII (ponderados al 120%)	55	5	585	47
Grupo VII (ponderados al 150%)	113	9	77	6
Grupo VIII (ponderados al 115%)	742	59	719	58
Grupo IX (ponderados al 100%)	7,581	606	5,668	453
Grupo X (ponderados al 150%)	-	-	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	4	0	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1*	100	8	233	19
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2*	45	4	81	6
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3*	-	-	11	1
Personas Relacionadas (ponderados al 23%)	-	-	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 85%)	66	5	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	4,902	392	3,630	290
Personas Relacionadas (ponderados al 150%)	-	-	-	-
	<b>69,214</b>	<b>5,537</b>	<b>63,690</b>	<b>5,095</b>

\*Cifras en millones de pesos.

\*Grado de riesgo derivado de modificaciones publicadas en el DOF en junio 2022 (Método basado en calificaciones externas para esquemas de bursatilización).

## Portafolios de instrumentos financieros negociables

M.N. Al 30 de junio de 2025

CAPITAL BÁSICO		21,419	
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
<b>POSICIÓN MIM (VaR)</b>			
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES</b>			
<b>POR TIPO DE INSTRUMENTO</b>			
Cupón Cero	12,679	8	0.07%
Tasa fija	10,936	57	0.52%
Revisable	5,259	1	0.02%
Acciones	2	-	0.00%
<b>POR TIPO MONEDA</b>			
[UDI] Unidades de Inversión (MXN)	5,176	13	0.25%
[MPS] Peso mexicano (mxn)	23,700	54	0.23%
<b>POR TIPO DE EMISOR</b>			
Bancario	2,811	1	0.04%
Gubernamental	21,201	55	0.26%
Cuasi guber	420	1	0.36%
Privado	4,443	9	0.21%
Capitales	2	-	0.00%
<b>TOTAL MIM</b>	<b>28,877</b>	<b>66.53</b>	<b>0.23%</b>
<b>POSICIÓN EN REPORTOS (RDOR)</b>	<b>6,000</b>		
<b>POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES*</b>	<b>34,877</b>		
* Incluye operaciones de reporto (Rdor) y Préstamo de Valores			
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE		
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS</b>	<b>45,307</b>		
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS</b>	<b>800</b>		
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
TIPO DE INVERSIÓN	IMPORTE		
Depósito de regulación monetaria	97		
<b>TOTAL SIN DIVERSIFICAR</b>	<b>97</b>		

\*Cifras en millones de pesos.

Incluye la posición en Instrumentos financieros negociables, deudores por reporto y préstamo de valores.

## Portafolios Estructural o de Inversión

M.N.		Al 30 de junio de 2025	
CAPITAL BÁSICO		21,419	
PORTAFOLIO	IMPORTE	VaR 1 DÍA, 99% NIVEL CONFIANZA	RATIO AT RISK (VaR 99%)
<b>POSICIÓN MIM (VaR)</b>			
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER</b>			
<b>POR TIPO DE INSTRUMENTO</b>			
Tasa fija	44,501	316	0.71%
Revisable	805	0	0.00%
<b>POR TIPO MONEDA</b>			
[UD] Unidades de Inversion (MXN)	3,470	18	0.51%
[Mps] Peso mexicano (mxn)	41,760	297	0.71%
[Usd] Dolar americano (mxn)	76	1	1.89%
<b>POR TIPO DE EMISOR</b>			
Bancario	2,615	19	0.71%
Gubernamental	38,101	278	0.73%
Cuasi guber	1,093	10	0.90%
Privado	3,497	9	0.27%
<b>POSICIÓN INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR O VENDER</b>	<b>45,307</b>	<b>316</b>	<b>0.70%</b>
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS (VALORES)(NETO)</b>			
PORTAFOLIO	IMPORTE		
<b>POR TIPO DE INSTRUMENTO</b>			
Tasa fija	800		
<b>TOTAL INSTRUMENTOS FINANCIEROS PARA COBRAR PRINCIPAL E INTERÉS</b>	<b>800</b>		
<b>TOTAL BANKING BOOK</b>	<b>46,107</b>		

\*Cifras en millones de pesos.

El 11 de octubre 2021 BanCoppel recibió por parte de la CNBV la aprobación de aplicar lo dispuesto en el artículo 83 de las Disposiciones a los títulos clasificados como disponibles para la venta que conforman el denominado portafolios "Banking Book", siempre y cuando se utilice como parte estructural del balance y esté compuesto por bonos a tasa fija, denominados en moneda nacional o referenciados a tasa real, de mediano y largo plazo.

## POSICION DE RIESGO BANCOPPEL (TRIMESTRE)

## POSICIÓN MtM

Al 30 de junio de 2025

Riesgo de Mercado para comprar o vender	abr-25	may-25	jun-25	Promedio
Capital Basico y Neto	20,066	20,819	21,419	20,768
Exposición	42,813	45,369	45,307	44,496
VaR (99%)	307	313	316	312
VaR (99%) / Capital Básico	1.5%	1.5%	1.5%	1.5%

Riesgo de Mercado para cobrar principal e interés	abr-25	may-25	jun-25	Promedio
Capital Basico y Neto	20,066	20,819	21,419	20,768
Exposición	789	795	800	795

Riesgo de Mercado Negociables	abr-25	may-25	jun-25	Promedio
Capital Basico y Neto	20,066	20,819	21,419	20,768
Exposición	28,966	29,052	28,877	28,965
VaR (99%)	66	64	67	65
VaR (99%) / Capital Básico	0.3%	0.3%	0.3%	0.3%

Posición en reportos (RDOR)	6,001	9,003	6,000	7,001
Préstamo de valores	0.67	0.57	0.37	0.54

Riesgo de Crédito Emisor	abr-25	may-25	jun-25	Promedio
Capital Basico y Neto	20,066	20,819	21,419	20,768
Exposición 1_	14,638	15,584	14,882	15,034
Pérdida Esperada 1 año	75	74	72	74
CaR 1 año	454	444	443	447
CaR 1 año / Capital Básico	2.3%	2.1%	2.1%	2.2%

1\_ / Exposición de Negociables y para Cobrar o Vender (se excluye a gob fed y banca desarrollo)

Riesgo de Liquidez	abr-25	may-25	jun-25	Promedio
Capital Basico y Neto	20,066	20,819	21,419	20,768
Exposición	78,570	84,219	80,984	81,258
CCL	593.26%	631.36%	597.40%	607.34%
CFEN	243.00%	228.47%	244.33%	238.60%
Riesgo Liquidez vta anticipada 2_	367	328	305	333
RL / Capital Básico	1.8%	1.6%	1.4%	1.6%

2\_ / Escenario Base

RIESGO DE CRÉDITO POR EMISOR  
(Cifras en millones de pesos)

Al 30 de junio de 2025

Tesorería				
CAPITAL BÁSICO		21,419		
CALIFICACIÓN	IMPORTE	PÉRDIDA ESPERADA 1 AÑO	CaR 1 AÑO	RATIO AT RISK
<b>DEUDA</b>				
mxAAA	78,736	28	232	0.29%
mxAA	2,066	22	144	6.96%
mxA	28	0	2	7.05%
mxBBB	-	-	-	0.00%
mxBB	76	12	28	36.86%
mxB	76	10	37	49.30%
mxC	-	-	-	0.00%
RETIRADA	-	-	-	0.00%
<b>CAPITALES</b>	<b>2</b>			<b>0.00%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>80,984</b>	<b>72</b>	<b>443</b>	<b>0.55%</b>

\*Cifras en millones de pesos.

## Anexo 5 Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL)

TABLA I.1. FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)		CIFRAS INDIVIDUALES		CIFRAS CONSOLIDADAS	
		IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)	IMPORTE SIN PONDERAR (PROMEDIO)	IMPORTE PONDERADO (PROMEDIO)
<b>ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	73,113	No aplica	73,113
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	132,070	10,192	132,070	10,192
3	Financiamiento estable	60,302	3,015	60,302	3,015
4	Financiamiento menos estable	71,768	7,177	71,768	7,177
5	Financiamiento mayorista no garantizado	4,174	2,101	4,174	2,101
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	4,174	2,101	4,174	2,101
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
10	Requerimientos adicionales:	79,710	4,153	79,710	4,153
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	-	-	-	-
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	79,710	4,153	79,710	4,153
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	165	88	165	88
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	16,533	No aplica	16,533
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	6,899	2	6,899	2
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	8,876	4,576	8,876	4,576
19	Otras entradas de efectivo	889	431	889	431
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	16,664	5,009	16,664	5,009
<b>Importe ajustado</b>					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No aplica	73,113	No aplica	73,113
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No aplica	11,524	No aplica	11,524
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No aplica	834.42%	No aplica	834.42%

\*Cifras en millones de pesos.

## Anexo 10 Coeficiente de financiamiento estable neto (CFEN)

TABLA I.3 FORMATO DE REVELACIÓN DEL COEFICIENTE DE FINANCIAMIENTO ESTABLE NETO

(CIFRAS EN MILLONES DE PESOS)	CIFRAS INDIVIDUALES					CIFRAS CONSOLIDADAS				
	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado	IMPORTE SIN PONDERAR POR PLAZO RESIDUAL				Importe ponderado
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	≥ 1 año	
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>										
1	Capital:	22.320				22.320	22.320			22.320
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental	22.320				22.320	22.320			22.320
3	Otros instrumentos de capital									
4	Depósitos minoristas:		135.073	62.984		126.526		135.073	62.984	126.526
5	Depósitos estables		60.828	61.427		57.845		60.828	61.427	57.845
6	Depósitos menos estables		74.745	1.567		68.681		74.745	1.567	68.681
7	Financiamiento mayorista:		4.828	656	3.865	6.215		4.828	656	3.865
8	Depósitos operacionales									
9	Otro financiamiento mayorista		4.828	656	3.865	6.215		4.828	656	3.865
10	Pasivos interdependientes									
11	Otros pasivos:		4.338			0		4.338		0
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica				No aplica	No aplica			No aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores		4.338			0		4.338		0
14	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible:</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	155.080	No aplica	No aplica	No aplica	155.080
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>										
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto:	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	3.695	No aplica	No aplica	No aplica	3.695
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales		6.518			3.259		6.518		3.259
17	Préstamos al corriente y valores:					46.077				46.077
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I		7.000			3.500		7.000		3.500
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I									
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:									
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II		17.180	9.324	22.906	33.706		17.180	9.324	22.906
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:									
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones		105	35	4.121	3.587		105	35	4.121
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago)	3	2.159	1.477	3.970	5.194	2	2.159	1.477	3.970
25	Activos interdependientes									
26	Otros Activos					12.244				12.244
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro		No aplica	No aplica	No aplica			No aplica	No aplica	No aplica
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica					No aplica			
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica					No aplica			
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No aplica					No aplica			
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores	2.502	84.757	2.538	14.154	12.244	2.502	84.757	2.538	14.154
32	Operaciones fuera de balance	No aplica								
33	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido:</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	65.114	No aplica	No aplica	No aplica	65.114
34	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	238,14%	No aplica	No aplica	No aplica	238,14%

\*Cifras en millones de pesos.

# Brechas de precio

## BRECHAS DE REPRECIO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2025

	Disponibilidades			Cartera Crediticia				Cartera Valores				Otros Activos	Total Activos	Captación		Pres. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.		
	Sucursal	Tesorería	TDC	P. Pers. y Nomina	Empresarial	Hipotecaria	Vencida	E.P.R.C.	Negociación	Dip. p/venta	Vencimiento			Vista	Plazo								
Un día	13,029	7,334	-	-	708	-	-	-	241	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(36)	21,276	21,276	
1 semana	-	-	-	-	3,041	-	-	-	894	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(165)	3,971	25,248	
2 semanas	-	-	-	-	10,239	-	-	-	1,607	926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(478)	12,313	37,561	
1 mes	-	107	1,500	2,178	28,875	54	-	-	5,405	1,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,198)	32,784	70,345	
3 meses	-	-	2,896	1,995	5,009	107	-	-	4,085	339	23	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,722)	7,832	78,177	
6 meses	-	-	4,283	1,834	2,166	161	-	-	1,543	1,786	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,067)	5,288	83,465	
9 meses	-	-	3,770	1,828	-	34	161	-	3,139	1,961	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,344)	6,572	90,038	
1 año	-	-	3,456	1,817	-	3	161	4,494	(5,836)	3,610	2,043	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,681)	4,869	94,907	
2 años	-	-	-	-	380	195	845	-	13,362	9,423	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,818)	8,189	103,096	
3 años	-	-	-	-	12	-	831	-	3,303	3,904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,570)	(8,720)	93,376	
4 años	-	-	-	-	7	-	831	-	2,822	10,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,323)	(1,624)	91,751	
5 años	-	-	-	-	1	-	831	-	706	4,311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,077)	(9,429)	82,323	
7 años	-	-	-	-	-	-	1,316	-	2,254	13,626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,619)	(13,425)	68,898	
10 años	-	-	-	-	-	-	1,840	-	5,222	23,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,070)	(10,697)	58,201	
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	319	1,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,970	60,171	
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	25	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49	60,220	
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	8	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	60,238	
No sensible	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,108)	42,130	
<b>Principales</b>	<b>13,029</b>	<b>7,433</b>	<b>13,313</b>	<b>6,005</b>	<b>41,007</b>	<b>4,307</b>	<b>4,180</b>	<b>(6,113)</b>	<b>34,877</b>	<b>45,307</b>	<b>800</b>	<b>9,010</b>	<b>175,223</b>	<b>(137,530)</b>	<b>(4,853)</b>	<b>(4,972)</b>	<b>(5,081)</b>	<b>(22,861)</b>	<b>(175,277)</b>				
<b>Intereses</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>2,364</b>	<b>1,949</b>	<b>8,828</b>	<b>2,029</b>	<b>307</b>	<b>278</b>	<b>6,467</b>	<b>28,283</b>	<b>48</b>	<b>61</b>	<b>54,845</b>	<b>(12,008)</b>	<b>(80)</b>	<b>(345)</b>	<b>182</b>	<b>0</b>	<b>(12,461)</b>				
<b>Total</b>	<b>13,029</b>	<b>7,441</b>	<b>15,706</b>	<b>6,953</b>	<b>50,692</b>	<b>6,336</b>	<b>4,494</b>	<b>(5,836)</b>	<b>44,344</b>	<b>74,680</b>	<b>847</b>	<b>9,062</b>	<b>229,068</b>	<b>(149,538)</b>	<b>(4,913)</b>	<b>(5,517)</b>	<b>(4,908)</b>	<b>(22,861)</b>	<b>(187,738)</b>				



\*Cifras en millones de pesos.

## Brechas de vencimiento

BRECHAS DE VENCIMIENTO BANCOPPEL

	Disponibilidades		Cartera Crediticia				Cartera Valores			Otros Activos	Total Activos	Captación		Pres. Interbancarios	Otros Pasivos	Capital	Pasivo + Capital	Gap	Gap Acum.
	Sociedad	Tesorería	TDC	Etapa 1 y 2 P. Pers. y Nombrá	Empresarial	Hipotecaria	Etapa 3	E.P.R.C.	Magro- dación			Dispo- nibles	Venci- miento						
Unidad	-	7.334	-	-	40	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	(13)	7.342	7.342
1 semana	-	-	-	-	354	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	(200)	150	7.500
2 semanas	-	-	-	-	771	-	-	-	309	5	-	-	-	-	-	-	(258)	784	8.284
1 mes	-	107	1.300	2.178	1.007	94	-	-	38	1.084	-	-	-	-	-	-	(1.038)	4.809	12.293
3 meses	-	-	2.836	1.095	4.342	127	-	-	4.550	847	23	-	-	-	-	-	(3.966)	9.870	22.163
6 meses	-	-	4.083	1.834	8.117	181	-	-	3.248	1.775	-	-	-	-	-	-	(5.382)	13.424	38.587
9 meses	-	-	3.770	1.628	3.488	181	-	-	3.742	1.387	823	-	-	-	-	-	(5.138)	10.810	48.685
1 año	-	-	3.438	1.617	3.358	181	4.494	(5.838)	4.592	2.050	-	-	-	-	-	-	(5.287)	8.830	54.243
2 años	-	-	-	280	7.422	649	-	-	18.258	9.481	-	-	-	-	-	-	(17.194)	17.840	71.282
3 años	-	-	-	12	8.848	611	-	-	1.782	3.932	-	-	-	-	-	-	(16.427)	(3.225)	68.058
4 años	-	-	-	7	8.137	611	-	-	2.822	10.268	-	-	-	-	-	-	(16.387)	3.460	71.528
5 años	-	-	-	1	4.348	611	-	-	706	4.617	-	-	-	-	-	-	(15.846)	(1.542)	69.984
7 años	-	-	-	-	1.790	1.314	-	-	2.254	13.628	-	-	-	-	-	-	(16.843)	(11.859)	54.125
10 años	-	-	-	-	1.743	1.840	-	-	5.222	23.312	-	-	-	-	-	-	(41.078)	(8.851)	45.172
15 años	-	-	-	-	-	-	-	-	313	1.650	-	-	-	-	-	-	-	1.970	47.141
20 años	-	-	-	-	-	-	-	-	23	25	-	-	-	-	-	-	-	49	47.191
30 años	-	-	-	-	-	-	-	-	3	10	-	-	-	-	-	-	-	18	47.209
Sin vencimiento	13.029	-	-	-	-	-	-	-	5.662	32.881	-	-	-	-	-	-	(27.378)	(3.019)	42.138
Principal	13.029	7.433	13.213	8.805	45.887	4.307	4.188	(8.113)	34.877	46.307	800	9.810	-	-	-	-	(193.277)	-	-
Intereses	-	8	2.334	1.940	8.828	2.029	307	278	9.467	29.293	48	51	-	-	-	-	(12.009)	-	(12.481)
Total	13.029	7.441	15.796	8.553	58.882	6.336	4.494	(5.836)	44.344	74.800	847	9.862	-	-	-	-	(148.538)	(4.819)	(187.738)



\*Cifras en millones de pesos.

## Métricas de riesgo de balance

	2 TRIM 2025			
	abr	may	jun	Prom.
Sensibilidad al Margen Financiero (12 meses) -100pb (MF)	378	386	388	384
Sensibilidad al Valor Económico -100pb (EVE)	803	937	954	898
Exposición (Portafolios Estructural)	43,602	46,163	46,107	45,291
Capital Básico	20,066	20,819	21,419	20,768
MF / Capital Básico	1.9%	1.9%	1.8%	1.8%
EVE / Capital Básico	4.0%	4.5%	4.5%	4.3%

\*Cifras en millones de pesos.

## Artículo 88 de la CUB. De los informes de administración de riesgos y de la revelación de información

### ➤ Portafolio y reservas

#### CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2025

PORTAFOLIO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Créditos No Revolventes*	7,579	1,349
Créditos Revolventes	14,782	3,240
Créditos Hipotecarios	4,423	147
Créditos Comerciales*	43,495	1,377

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

### ➤ II.b.1 Exposiciones brutas con riesgo de crédito al cierre del periodo

#### CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2025

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	P***
Créditos No Revolventes*	7,579	9,911	23.6%
Créditos Revolventes	30,699	8,223	23.7%
Créditos Hipotecarios	4,423	363,543	9.1%

PORTAFOLIO	EXPOSICIÓN	EXPOSICIÓN PROMEDIO**	P***
Créditos Comerciales*:			
Ingresos < 14 millones de UDis	4,397	41	10%
Ingresos = > 14 millones de UDis	35,736	82	2%
Entidades federalivas y municipios	-	-	0%
Proyectos con fuente de pago propia	1,963	218	1%
Instituciones financieras	1,535	53	3%
<b>Total General</b>	<b>43,631</b>	<b>394</b>	

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

\*\*Promedio por crédito, cifras en pesos.

\*\*\* Ponderada por saldo.

\*Cifras en millones de pesos.

➤ II.b.2 Distribución geográfica entidades federativas cartera total al 30 de junio de 2025

**CRÉDITO BANCOPPEL**

\*Incluye préstamo personal digital

\*Incluye créditos reestructurados

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES* IMPORTE	CRÉDITOS REVOLVENTES IMPORTE	CRÉDITOS HIPOTECARIOS IMPORTE	CRÉDITOS COMERCIALES IMPORTE
Aguascalientes	66	173	106	41
Baja California Norte	238	737	199	719
Baja California Sur	70	184	42	468
Campeche	71	103	24	-
Chiapas	239	282	24	-
Chihuahua	210	522	226	574
Ciudad de Mexico	443	878	286	19,950
Coahuila	186	398	266	83
Colima	39	111	40	-
Durango	85	196	53	-
Edo. Méx.	343	636	285	1,096
Guanajuato	208	328	180	194
Guerrero	213	349	39	-
Hidalgo	394	1,045	115	15
Jalisco	1,056	1,813	307	2,219
Michoacán	268	565	78	549
Morelos	120	232	104	-
Nayarit	72	172	46	-
Nuevo León	291	643	563	8,829
Oaxaca	268	389	9	-
Puebla	417	609	135	104
Querétaro	120	207	196	418
Quintana Roo	134	231	140	1,365
San Luis Potosí	155	239	112	133
Sinaloa	309	989	166	5,331
Sonora	194	525	154	19
Tabasco	131	172	33	-
Tamaulipas	268	587	160	389
Tlaxcala	118	157	19	-
Veracruz	641	966	163	-
Yucatán	126	186	129	999
Zacatecas	86	158	24	-
Texas, USA	-	-	-	-
	<b>7,579</b>	<b>14,782</b>	<b>4,423</b>	<b>43,495</b>

\*Cifras en millones de pesos.

### ➤ II.b.3 La distribución de las exposiciones por sector económico

SECTOR ECONÓMICO	IMPORTE
Particulares	26,784
Empresas	43,495

\*Cifras en millones de pesos.

### II.b.4 Desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento por principales tipos

PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS NO REVOLVENTES*	CRÉDITOS REVOLVENTES	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS HIPOTECARIOS	PLAZO REMANENTE DE VENCIMIENTO	CRÉDITOS COMERCIALES
	IMPORTE	IMPORTE		IMPORTE		IMPORTE
1	1,631.55	14,782.21	1	2.98	2025	12,782.36
2	102.28		2	0.03	2026	5,451.32
3	148.80		3	0.03	2027	3,106.83
4	206.62		5	0.04	2028	4,982.98
5	269.62		6	0.09	2029	8,201.12
6	301.27		7	0.03	2030	3,635.33
7	333.59		9	0.01	2031	3,218.09
8	419.25		10	0.06	2032	596.51
9	501.02		11	0.03	2033	55.99
10	623.68		12	0.11	2034	863.01
11	805.44		13	0.03	2035	601.46
12	572.28		14	0.02		
13	102.51		15	0.04		
14	102.94		16	0.05		
15	131.42		17	0.09		
16	113.89		18	0.37		
17	133.97		19	0.53		
18	123.31		20	0.53		
19	79.31		21	1.87		
20	89.59		22	2.06		
21	86.94		23	5.70		
22	75.86		24	7.39		
23	92.20		25	1.70		
24	57.33		112	0.67		
25	13.60		114	1.13		
26	22.44		116	1.68		
27	24.73		118	8.94		
28	28.81		119	20.09		
29	23.21		120	4.05		
30	22.78		174	4.91		
31	27.78		176	0.43		
32	23.51		178	6.46		
33	23.13		179	3.44		
34	15.69		180	3.24		
35	32.67		231	10.73		
36	24.52		233	20.93		
37	13.08		234	7.15		
38	18.28		235	0.72		
39	12.76		236	12.40		
40	12.65		237	21.34		
41	17.08		238	69.23		
42	17.08		239	70.22		
43	20.00		240	79.49		
44	18.95		317	0.25		
45	17.87		318	150.95		
46	9.10		319	197.98		
47	10.32		320	206.59		
48	3.67		321	229.82		
50	2.37		322	222.95		
51	4.97		323	221.25		
52	5.06		324	389.38		
53	7.80		325	627.70		
54	0.26		326	478.39		
56	0.09		327	671.89		
			328	654.29		

\* Se incluyen los créditos reestructurados.

\*Cifras en millones de pesos.

- **II.b.5.i Desglose de la cartera por principales sectores económicos separando por etapa de riesgo de crédito, así como los días naturales que los créditos permanecen en etapa 3**

SECTOR ECONÓMICO	ESTATUS	IMPORTE
Particulares	Etapa 1	22,910
	Etapa 2	1,314
	Etapa 3	2,559
Empresas	Etapa 1	41,837
	Etapa 2	30
	Etapa 3	1,628

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CNR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	10,777
91-180	23,975
181-270	12,672
271-365	5,914
>365	14,514
<b>Total</b>	<b>67,852</b>

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Particulares CR	
Días atraso	No. Créditos
>=90	3,920
91-180	60,951
181-270	29,207
271-365	22,266
>365	31,478
<b>Total</b>	<b>147,822</b>

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Cartera Hipotecaria Infonavit	
Días atraso	No. Créditos
>=90	377
91-180	380
181-270	109
271-365	47
>365	200
<b>Total</b>	<b>1,113</b>

DÍAS NATURALES ETAPA 3 Empresas	
Días atraso	No. Créditos
90	9
91-180	9
181-270	10
271-365	3
>365	31
<b>Total</b>	<b>62</b>

\*Cifras en millones de pesos.

➤ II.b.5.ii Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

CRÉDITO BANCOPPEL

Al 30 de junio de 2025

PARTICULARES

Créditos No Revolventes\*

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	273	0 a 2%	2
A-2	476	2.01 a 3%	12
B-1	668	3.01 a 4%	25
B-2	852	4.01 a 5%	37
B-3	646	5.01 a 6%	36
C-1	1,854	6.01 a 8%	129
C-2	1,052	8.01 a 15%	117
D	556	15.01 a 35%	120
E	1,202	35.01 a 100%	871
	<b>7,579</b>		<b>1,349</b>

Créditos Revolventes

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	3,501	0 a 3.0%	397
A-2	3,281	3.01 a 5%	233
B-1	1,760	5.01 a 6.5%	122
B-2	682	6.51 a 8%	56
B-3	531	8.01 a 10%	55
C-1	996	10.01 a 15%	138
C-2	1,299	15.01 a 35%	299
D	1,478	35.01 a 75%	873
E	1,254	Mayor a 75.01%	1,067
	<b>14,782</b>		<b>3,240</b>

Créditos Hipotecarios

GRADO DE RIESGO	IMPORTE	PORCENTAJE DE RESERVAS PREVENTIVAS	IMPORTE DE RESERVAS
A-1	360	0 a 3.0%	1
A-2	333	3.01 a 5%	2
B-1	494	5.01 a 6.5%	5
B-2	2,265	6.51 a 8%	28
B-3	422	8.01 a 10%	7
C-1	184	10.01 a 15%	5
C-2	89	15.01 a 35%	6
D	192	35.01 a 75%	49
E	84	Mayor a 75.01%	44
	<b>4,423</b>		<b>147</b>

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

\*Cifras en millones de pesos.

## EMPRESAS

## Reservas Comerciales

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>ARRENDAMIENTO</b>	112	1
A-1	90	1
A-2	22	0
<b>ARRENDAMIENTO GRUPO</b>	5	0
A-1	5	0
<b>ARRENDAMIENTO REESTRUCTURADO</b>	4	3
E	4	3
<b>CREDITO SIMPLE ADQUIRIDO</b>	73	0
A-1	73	0
<b>CREDITO SIMPLE SINDICADO TERCEROS USD</b>	4,036	35
A-1	2,811	14
A-2	403	5
B-1	822	16
<b>CUENTA CORRIENTE</b>	6,300	444
A-1	5,056	25
A-2	562	7
B-3	41	2
C-1	13	1
D	10	4
E	618	405
<b>CUENTA CORRIENTE DOLARES SINDICADOS</b>	290	4
A-1	47	0
A-2	113	2
B-1	104	2
B-2	26	0
<b>CUENTA CORRIENTE GRUPO</b>	3,391	15
A-1	3,391	15
<b>CUENTA CORRIENTE SINDICADO TERCEROS</b>	779	91
A-1	574	3
A-2	71	1
B-3	22	1
E	112	86
<b>E.F. CUENTA CORRIENTE</b>	179	1
A-1	139	0
A-2	40	1
<b>E.F. CUENTA CORRIENTE GRUPO</b>	275	4
A-1	74	0
B-2	201	4
<b>E.F. SIMPLE</b>	819	34
A-1	776	2
B-1	5	0
E	38	32
<b>E.F. SIMPLE ADQUIRIDO</b>	8	0
A-2	8	0
<b>E.F. SIMPLE GRUPO</b>	164	3
B-2	164	3
<b>E.F. SIMPLE REESTRUCTURA</b>	9	0
A-2	9	0
<b>E.F. SIMPLE SINDICADO</b>	82	0
A-1	82	0
<b>FACTORAJE E-FACTOR</b>	1,818	36
A-1	1,770	9
A-2	7	0
E	41	27

TIPO CRÉDITO	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
<b>PROYECTOS DE INV (SINDICADO)</b>	1,442	17
A-2	1,430	17
B-1	12	0
<b>SIMPLE</b>	10,133	260
A-1	8,258	37
A-2	765	10
B-2	537	12
B-3	280	11
C-1	8	1
D	15	4
E	270	185
<b>SIMPLE GRUPO</b>	534	5
A-1	419	2
B-1	28	1
B-2	87	2
<b>SIMPLE PROYECTOS DE INV</b>	302	4
A-2	180	2
B-1	122	2
<b>SIMPLE REEST</b>	320	126
A-1	125	1
A-2	18	0
B-1	9	0
B-3	9	0
D	4	2
E	155	123
<b>SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO</b>	807	86
A-1	621	2
D	186	84
<b>FP01 - FINANCIAMIENTO PEDIDOS (T)</b>	181	2
A-1	153	1
A-2	25	0
B-3	2	0
E	1	1
<b>SIMPLE SINDICADO TERCEROS</b>	9,796	193
A-1	9,481	45
A-2	116	2
E	199	146
<b>CREDITO SIMPLE PYME</b>	0	-
A-1	0	-
<b>CREDITO SIMPLE DOLARES</b>	382	2
A-1	382	2
<b>CREDITO CUENTA CORRIENTE DOLARES</b>	599	4
A-1	548	4
A-2	51	0
<b>CREDITO CUENTA CORRIENTE RENOVACIÓN</b>	-	0
A-1	-	0
<b>CUENTA CORRIENTE SINDICADOS TERCEROS</b>	211	1
A-1	211	1
<b>CREDITO SIMPLE REESTRUCTURA</b>	224	2
A-1	19	0
A-2	205	2
<b>CREDITO SIMPLE REESTRUCTURA SINDICADO PDINV</b>	219	2
A-2	219	2
<b>CREDITO SIMPLE EMPRESARIAL</b>	0	-
A-1	0	-
B-1	0	-
<b>TOTAL GENERAL</b>	43,495	1,377

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

\*Cifras en millones de pesos.

➤ **II.b.5.iii Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo**

PARTICULARES	
CONCEPTO	2T-2025 IMPORTE
Diferencia en reservas $\Delta$	( 214 )
Castigos	1,390

EMPRESAS	
CONCEPTO	2T-2025 IMPORTE
Diferencia en reservas $\Delta$	168
Castigos	-

➤ **II.b.6 Importe de los créditos en etapa 3 desglosado por entidades federativas, incluyendo las reservas preventivas**

ENTIDAD FEDERATIVA	CRÉDITOS NO REVOLVENTES*		CRÉDITOS REVOLVENTES		CRÉDITOS HIPOTECARIOS		CRÉDITOS COMERCIALES	
	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS	IMPORTE	IMPORTE DE RESERVAS
Aguascalientes	8	6	18	15	3	1	41	25
Baja California Norte	23	18	64	53	5	2	-	-
Baja California Sur	7	6	16	13	3	1	-	-
Campeche	10	8	13	11	-	-	-	-
Chiapas	26	21	34	29	1	0	-	-
Chihuahua	22	18	53	44	6	3	145	98
Ciudad de Mexico	49	40	110	91	15	6	866	587
Coahuila	23	19	41	34	13	5	-	-
Colima	5	4	9	7	1	1	-	-
Durango	12	10	21	17	2	1	-	-
Edo. Méx.	40	32	66	54	3	1	70	50
Guanajuato	20	16	35	30	4	1	25	13
Guerrero	22	18	38	32	3	1	-	-
Hidalgo	49	40	115	96	2	1	15	8
Jalisco	129	104	218	180	7	3	36	30
Michoacán	32	26	58	48	2	1	-	-
Morelos	14	12	26	22	3	1	-	-
Nayarit	8	6	17	14	0	0	-	-
Nuevo León	31	25	63	52	9	3	115	70
Oaxaca	27	22	39	32	0	0	-	-
Puebla	42	33	68	56	3	1	33	22
Querétaro	13	10	20	17	2	1	136	87
Quintana Roo	13	11	24	20	2	1	-	-
San Luis Potosí	17	13	25	21	4	1	-	-
Sinaloa	34	27	84	71	4	2	127	86
Sonora	23	18	52	43	6	2	19	18
Tabasco	16	13	22	18	2	1	-	-
Tamaulipas	33	26	62	52	5	2	-	-
Tlaxcala	12	10	17	14	-	-	-	-
Veracruz	78	63	118	98	3	1	-	-
Yucatán	14	11	21	17	3	1	-	-
Zacatecas	10	8	14	11	-	-	-	-
Texas, USA	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>862</b>	<b>694</b>	<b>1,581</b>	<b>1,312</b>	<b>116</b>	<b>45</b>	<b>1,628</b>	<b>1,094</b>

\*Cifras en millones de pesos.

## ➤ II.b.7 Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos en etapa 3

PARTICULARES			EMPRESAS		
GRADO DE RIESGO	IMPORTE		GRADO DE RIESGO	IMPORTE	
Reservas al 31 de marzo de 2025		2,313	Reservas al 31 de marzo de 2025		926
Quebrantos	(-)	1,390	Quebrantos	(-)	
Incrementos o decrementos	(+)	1,128	Incrementos o decrementos	(+)	169
Etapa 1 a 3		180	Etapa 1 a 3		61
Etapa 2 a 3		342	Etapa 2 a 3		( 98 )
Permanencia en Etapa 3		606	Permanencia en Etapa 3		203
Reservas al 30 de junio de 2025	=	<b>2,051</b>	Etapa 3 a 1 y 2		3
			Reservas al 30 de junio de 2025	=	<b>1,094</b>
Recuperaciones		-	Recuperaciones		-

## ➤ II.b.8 Exposición por los tipos de portafolios

Al 30 de junio de 2025

PORTAFOLIO	IMPORTE DE RESERVAS TOTAL	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 1	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 2	IMPORTE DE RESERVAS ETAPA 3
Créditos No Revolventes*	1,349	484	171	694
Créditos Revolventes	3,240	1,496	432	1,312
Créditos Hipotecarios	147	51	51	45
<b>Créditos Comerciales*:</b>	<b>1,377</b>	<b>281</b>	<b>1</b>	<b>1,094</b>
Ingresos < 14 millones de UDIs	420	50	-	370
Ingresos = > 14 millones de UDIs	891	197	1	693
Entidades federativas y municipios	-	-	-	-
Proyectos con fuente de pago propia	23	23	-	-
Instituciones financieras	43	11	-	31

\*Se incluyen los créditos reestructurados.

## ➤ V. Información en relación con sus exposiciones en bursatilizaciones, incluyendo las sintéticas:

Al 30 de junio de 2025

Exposiciones en Bursatilizaciones									
Instrumento	Precio (pesos)	Títulos	Valor a mercado (mdp)	Calificación					
				VERUM	DBRS	FITCH	MDYS	S&P	HR RATINGS
95_CDVITOT_14U	38	42,893	2	-	-	RETIRADA	AAA.mx	-	HR AAA
95_CIENCB_15	84	80,000	7	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_17U	251	454,056	114	-	-	AAA(mex)	-	-	HR AAA
95_FOVISCB_18U	316	165,767	52	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
91_RCO_18U	867	17,500	15	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
95_FOVISCB_19U	491	23,852	12	-	-	-	AAA.mx	-	HR AAA
91_FIHO_19	96	100,000	10	-	-	AA-(mex)	-	-	HR AA+
91_ARA_21-2X	99	145,000	14	-	-	AA-(mex)	-	-	HR AAA
91_TOYOTA_21-2	51	2,000,000	101	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
D2_ALSEA53_261214	19,068	4,000	76	-	-	BB	Ba3	-	-
91_CETEMEM_22	52	2,399,947	124	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-
91_KIMBER_22	103	2,300,000	236	-	-	AAA(mex)	-	mxAAA	-

\*Cifras en millones de pesos.

## Riesgo operacional

### PÉRDIDAS POTENCIALES

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Potencial
Fraude Externo	1,579	1
Fraude Interno	-	-
Fallas en los procesos	166,139	27
<b>Total general</b>	<b>167,718</b>	<b>28</b>

### PÉRDIDAS MATERIALIZADAS

Tipo de Evento	# de Impactos	Pérdida Bruta	Recuperaciones por pérdidas	Gastos Asociados	Pérdida Neta
Laboral	16	12	-	-	12
Fraude Externo	6,082	4	-	-	4
Fraude Interno	17	2	-	-	2
Incidencias en el negocio y fallos en los sistemas	1,121	6	-	-	6
Fallas en los procesos	159,801	26	-	-	26
<b>Total general</b>	<b>167,037</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50</b>

### VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICIÓN AL RIESGO OPERACIONAL SEGUNDO TRIMESTRE

	Promedio Exposición
2do trimestre 2025	1,375

\*Cifras en millones de pesos.

## Anexo 1-O Capitalización

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	2,565.52
2	Resultados de ejercicios anteriores	16,060.70
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	4,234.50
4	Derogado	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>22,860.72</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	740.59
10 (conservador)	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 (conservador)	Inversiones en acciones propias	-
17 (conservador)	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	2.19
19 (conservador)	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 (conservador)	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	699.18
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos por servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica

\*Cifras en millones de pesos.

**TABLA I.1 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS**

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas	Monto
26	<b>Derogado</b>	
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
G	del cual: Inversiones en fondos de inversión	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propias	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	( 139.59 )
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
O	<b>Derogado</b>	
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a la insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	1,441.97
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	21,418.75
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-
32	de los cuales: Clasificados como pasivo bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Derogado	
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el renglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	Derogado	
36	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
37 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 (conservador)	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica

\*Cifras en millones de pesos.

**TABLA I.1 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS**

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): Instrumentos y reservas	Monto
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	21,418.75
<b>Capital de nivel 2: Instrumentos y reservas</b>		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	-
47	Derogado	-
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	Derogado	-
50 (conservador)	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>		
52 (conservador)	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 (conservador)	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 (conservador)	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 (conservador)	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	21,418.75
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	122,606.02
<b>Razones de capital y suplementos</b>		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.47%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.47%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.47%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.00%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%

\*Cifras en millones de pesos.

**TABLA I.1 FORMATO DE REVELACIÓN DE LA INTEGRACIÓN DE CAPITAL SIN CONSIDERAR TRANSITORIEDAD EN LA APLICACIÓN DE LOS AJUSTES REGULATORIOS**

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	0.10
<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	699.18
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
76 (conservador)	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación del límite)	-
77 (conservador)	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a riesgo de crédito (previo a la aplicación del límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
80	Derogado	
81	Derogado	
82	Derogado	
83	Derogado	
84	Derogado	
85	Derogado	

\*Cifras en millones de pesos.

TABLA II.1 CIFRAS DEL BALANCE GENERAL

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	175,277.09
BG1	Disponibilidades	20,462.35
BG2	Cuentas de margen	-
BG3	Inversiones en valores	74,983.76
BG4	Deudores por reporte	5,999.98
BG5	Préstamo de valores	0.37
BG6	Derivados	-
BG7	Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	-
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	64,220.46
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3,813.77
BG11	Bienes adjudicados (neto)	403.86
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	1,474.24
BG13	Inversiones permanentes	2.18
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	1,996.58
BG16	Otros activos	1,919.54
	<b>Pasivo</b>	152,416.38
BG17	Captación tradicional	142,383.02
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,972.03
BG19	Acreedores por reporte	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	4,383.34
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	677.74
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	0.24
	<b>Capital contable</b>	22,860.72
BG29	Capital contribuido	2,565.52
BG30	Capital ganado	20,295.20
	<b>Cuentas de orden</b>	0.34
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	88,002.77
BG34	Bienes en fideicomiso o mandato	151.77
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	17,586.09
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	418.93
BG41	Otras cuentas de registro	234,137.06

\*Cifras en millones de pesos.

TABLA II.2 CONCEPTOS REGULATORIOS CONSIDERADOS PARA EL CALCULO DE LOS COMPONENTES DEL CAPITAL NETO

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
<b>Activo</b>				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	-	
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de burzalización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso ilimitado e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	2.19	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	3,132.66	1800 00 00 00 00 00
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	
14	Inversiones en deuda subordinada	26 - B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26 - D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26 - E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26 - F	-	
18	Inversiones en fondos de inversión	26 - G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26 - H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	601.00	1901 00 00 00 00 00
21	Participación de los trabajadores en las utilidades diferida (neta)	26 - L	-	1803 00 00 00 00 00-2803 00 00 00 00 00
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26 - N	-	
23	Inversiones en cámaras de compensación	26 - P	-	

\*Cifras en millones de pesos.

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
<b>Pasivo</b>				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15	-	
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	436.90	2800 00 00 00 00 00
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26 - J	180.30	2801 09 00 00 00 00
<b>Capital contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,565.52	4100 00 00 00 00 00
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	16,060.80	4203 00 00 00 00 00
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo	3	-	
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	2,196.48	4201 00 00 00 00 00
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	4,234.50	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26 - A	4,234.50	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26 - A	4,234.50	
<b>Cuentas de orden</b>				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>				
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26 - C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26 - I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26 - M	-	
48	Derogado		-	

\*Cifras en millones de pesos.

TABLA III.1 POSICIONES EXPUESTAS A RIESGO DE MERCADO POR FACTOR DE RIESGO

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	29,012.35	2,320.99
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	70.81	5.66
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDÍ's o UMA's	4,771.27	381.70
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDÍ's, UMA's o con rendimiento referido al INPC	59.70	4.78
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	37.59	3.01
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,911.96	152.96
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	8.28	0.66
Posiciones en Mercancías	-	-

\*Cifras en millones de pesos.

TABLA III.2 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE CRÉDITO POR GRUPO DE RIESGO

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	59,729.90	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	2,431.13	194.49
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	13.13	1.05
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	265.38	21.23
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	761.88	60.95
Grupo VI (ponderados al 25%)	32.00	2.56
Grupo VI (ponderados al 30%)	33.33	2.67
Grupo VI (ponderados al 40%)	41.83	3.35
Grupo VI (ponderados al 50%)	26.09	2.09
Grupo VI (ponderados al 70%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	9,273.52	741.88
Grupo VI (ponderados al 85%)	2,461.50	196.92
Grupo VI (ponderados al 100%)	5,618.88	449.51
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	465.50	37.24
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,524.25	121.94
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,467.25	117.38
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	30,775.03	2,462.00
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	55.38	4.43
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	113.38	9.07
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-

\*Cifras en millones de pesos.

TABLA III.2 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE CRÉDITO POR GRUPO DE RIESGO

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	412.88	33.03
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	741.88	59.35
Grupo VIII (ponderados al 125%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	7,580.51	606.44
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 150%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	3.75	0.30
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con grado de Riesgo 5, 6 o No Calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1_2/	99.90	7.99
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2_2/	45.42	3.63
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3_2/	-	-
Personas Relacionadas (ponderados al 85%)	65.75	5.26
Personas Relacionadas (ponderados al 115%)	4,902.25	392.18
Personas Relacionadas (ponderados al 150%)	-	-
Otros_1/ (ponderados al 100%)	1.88	0.15
1_Inversiones Accionarias Permanentes.		
2_Grado de riesgo derivado de modificaciones publicadas en el DOF en junio 2022 (Método basado en calificaciones externas para esquemas de bursatilización).		

TABLA III.3 ACTIVOS PONDERADOS SUJETOS A RIESGO DE OPERACIONAL

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Método del Indicador de Negocio	17,520.42	1,401.63
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	-	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
	-	-

\*Cifras en millones de pesos.

## Anexo 1-O Bis Razón de apalancamiento

TABLA I.1 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO		
REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro del balance</b>		
1	Partidas dentro del balance, excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores (SFT por sus siglas en inglés), pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance.	169,276.74
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el Capital Básico)	( 699.18 )
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	168,577.56
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	
11	<b>Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)</b>	-
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	6,000.35
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	
16	<b>Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)</b>	<b>6,000.35</b>
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	19.41
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0.00
19	<b>Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)</b>	<b>19.41</b>
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones	21,418.75
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	174,597.31
<b>Razón de apalancamiento</b>		
22	Razón de apalancamiento	0.1227

\*Cifras en millones de pesos.

TABLA II.1 COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	IMPORTE
1	Activos totales	175.277.09
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	19.41
7	Otros ajustes	( 699.18 )
8	<b>Exposición de la razón de apalancamiento</b>	<b>174.597.31</b>

TABLA III.1 CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	175.277.09
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	( 6.000.35 )
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición de la razón de apalancamiento	
5	<b>Exposiciones dentro del Balance</b>	<b>169.276.74</b>

TABLA IV.1 PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS (NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACION (%)
Capital Básico <sup>1/</sup>	19,772.90	21,418.75	8.32%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	169,578.85	174,597.31	2.96%
Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup>	11.66%	12.27%	5.21%

<sup>1/</sup> Reportado en la fila 20, <sup>2/</sup> Reportado en la fila 21 y <sup>3/</sup> Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

\*Cifras en millones de pesos.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a BanCoppel contenida en el presente reporte del segundo trimestre de 2025 la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

**RÚBRICA**

---

Carlos Jack López Moctezuma  
Jassan

Director General

**RÚBRICA**

---

Omar Álvarez Cabrera

Director de Administración y  
Finanzas

**RÚBRICA**

---

José Luis Roldán Turegano

Director de Auditoría Interna

**RÚBRICA**

---

Juan Fernando Basaldúa Mayr

Subdirector de Contabilidad